

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(Национальный исследовательский университет)»
Институт открытого и дистанционного образования
Кафедра «Современные образовательные технологии»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Заведующий кафедрой
_____ А.В. Прохоров
_____ 2019 г.

Учет, анализ и управление дебиторской и кредиторской задолженностями в
ООО Завод «УралТехПром»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
ЮУрГУ – 38.03.01.2019.07192. ВКР

Руководитель проекта
профессор кафедры СОТ
_____ Е.А. Попова
_____ 2019 г.

Автор проекта
студент группы ДО–589
_____ С.Д. Филиппов
_____ 2019 г.

Нормоконтролер
ст. преподаватель кафедры УиП
_____ Е.Н. Бородина
_____ 2019 г.

Челябинск 2019

АННОТАЦИЯ

Филиппов С.Д. Учет, анализ и управление дебиторской и кредиторской задолженностями в ООО Завод «УралТехПром» – Челябинск: ЮУрГУ, 2019, ДО–589, 63 с., 15 ил., 33 табл., библиогр. список – 55 наим., 4 прил.

Актуальность выбранной мною темы заключается в том, дебиторская и кредиторская задолженность – неизбежное следствие существующей в настоящее время системы денежных расчетов между организациями, при которой всегда имеется разрыв времени платежа с моментом перехода права собственности на товар, между предъявлением платежных документов к оплате и временем их фактической оплаты.

Объектом исследования работы является предприятие ООО «Завод УралТехПром».

Предмет исследования – управление дебиторской и кредиторской задолженностями предприятия.

Цель работы – разработка рекомендаций по совершенствованию учета и повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностями. Для реализации поставленной цели ставятся следующие задачи:

1. Изучить теоретические аспекты управления дебиторской и кредиторской задолженностями.
2. Проанализировать управление дебиторской и кредиторской задолженностями в ООО «Завод УралТехПром».
3. Проанализировать показатели деятельности предприятия ООО «Завод УралТехПром» и выявить проблемы управления дебиторской и кредиторской задолженностями.
4. Разработать рекомендации по управлению дебиторской и кредиторской задолженностями.

Результаты выпускной квалификационной работы имеют практическую значимость и могут применяться на предприятии ООО «Завод «УралТехПром».

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	6
1 НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ, УЧЕТ И МЕТОДИКА АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ....	7
1.1 Нормативно–правовое регулирование дебиторской и кредиторской задолженности.....	7
1.2 Учет дебиторской и кредиторской задолженностей	11
1.3 Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности	21
2 ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ООО «ЗАВОД «УРАЛТЕХПРОМ».....	25
2.1 Экономическая характеристика ООО «Завод «Уралтехпром»	25
2.2 Организация учета дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Завод «УралТехПром».....	28
2.3 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Завод «УралТехПром»	31
3 РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЙ ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ В ООО «ЗАВОД «УРАЛТЕХПРОМ».....	40
3.1 Пути и способы уменьшения дебиторской и кредиторской задолженности» ООО «Завод «Уралтехпром»	40
3.2 Предложения по повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью.....	41
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	53
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	55
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	58
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Бухгалтерский баланс	Оши
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Отчет о финансовых результатах	Оши
ПРИЛОЖЕНИЕ В. Общая схема отражения информации о кредиторской задолженности в Бухгалтерском балансе.....	Оши
ПРИЛОЖЕНИЕ Г. Накладная на отпуск материалов	63

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Дебиторская и кредиторская задолженность – неизбежное следствие существующей в настоящее время системы денежных расчетов между организациями, при которой всегда имеется разрыв времени платежа с моментом перехода права собственности на товар, между предъявлением платежных документов к оплате и временем их фактической оплаты.

Объект выпускной квалификационной работы – является предприятие ООО «Завод УралТехПром».

Предмет выпускной квалификационной работы – управление дебиторской и кредиторской задолженностями предприятия.

Цель выпускной квалификационной работы – разработка рекомендаций по совершенствованию учета и повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностями.

Задачи выпускной квалификационной работы:

1. Изучить теоретические аспекты управления дебиторской и кредиторской задолженностью.
2. Проанализировать управление дебиторской и кредиторской задолженностями в ООО «Завод УралТехПром».
3. Проанализировать показатели деятельности предприятия ООО «Завод УралТехПром» и выявить проблемы управления дебиторской и кредиторской задолженностями.
4. Разработать рекомендации по управлению дебиторской и кредиторской задолженностями.

При написании работы были использованы действующие нормативные документы: Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, Трудовой кодекс РФ; Федеральный закон «О бухгалтерском учете», Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика». Информационную базу отчета составляют данные внутренней и внешней бухгалтерской и финансовой отчетности, а также данные Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации.

Информационной базой исследования данной выпускной квалификационной работы являются нормативные документы: труды таких авторов, как Бланк И.А., Павлова Л.Н., Поляк Г.Б., Ковалев В.В., Колчинова Н.В., Бердникова Т.Б. Ларионов А.Д., Кондраков Н.П., Макарова Н.С. Подольских В.И., первичные документы по отражению расчетных операций с дебиторами и кредиторами ООО «Завод УралТехПром», бухгалтерская отчетность предприятия. Методами исследования в работе являются: наблюдение, сравнение, анализ, синтез, обобщение, моделирование, прогнозирование.

Результаты выпускной квалификационной работы, в частности разработанные рекомендации по повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностями, могут быть использованы при управлении в организации ООО «Завод «УралТехпром».

1 НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ, УЧЕТ И МЕТОДИКА АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

1.1 Нормативно–правовое регулирование дебиторской и кредиторской задолженности

В процессе коммерческой деятельности компании постоянно вступают в различные расчетные отношения, ведут расчеты с внешними и внутренними контрагентами: поставщиками и покупателями, заказчиками и подрядчиками, с налоговыми органами, с учредителями (участниками), банками и другими кредитными организациями, со своими работниками, прочими дебиторами и кредиторами. Все фирмы стараются производить продажу товара с немедленной оплатой, но требования конкуренции вынуждают соглашаться на отсрочку платежей, в результате чего появляется дебиторская задолженность как показано на рисунке 1.

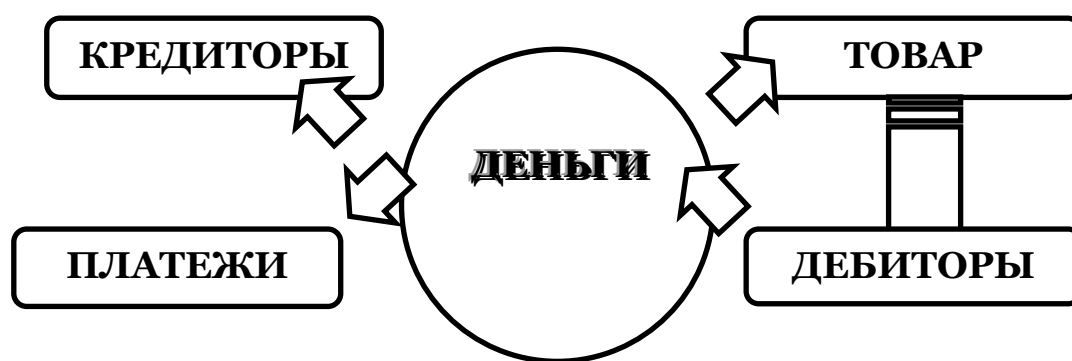


Рисунок 1 – Цикл оборотных активов

Под дебиторской задолженностью, как писал Крылов Э.И., это такая задолженность покупателей, заказчиков, заемщиков, подотчетных лиц и т. д. перед учреждением, тем самым это учреждение планирует получить в течение конкретного промежутка времени после ее возникновения. В состав дебиторской задолженности входят также сумма авансов, выданных поставщикам и подрядчикам, переплаты налогов и сборов в бюджет и внебюджетные фонды.

Кредиторская задолженность это, задолженность учреждения перед поставщиками и подрядчиками, перед заимодавцами, перед работниками по оплате труда и подотчетным суммам, перед бюджетом по уплате налогов и сборов.

Кредиторская и дебиторская задолженность может быть классифицирована по различным критериям, которое показана в таблице 1.

Сама же, дебиторская задолженность понимается как, денежное выражение обязательств других лиц перед предприятием, возникающих в силу различных видов взаимоотношений или действующих законодательных актов, а под кредиторской задолженностью предприятия – денежное выражение обязательств предприятия перед другими лицами, возникающих в силу различных видов взаимоотношений или действующих законодательных актов. На сегодняшний день для предприятий наиболее эффективными являются денежные способы

погашения обязательств, так как в этом случае между предприятиями происходит фактическое движение денежных средств. Выбор формы расчетов определяется видом товара, спросом и предложением на него, способом транспортировки грузов, финансовым положением контрагентов [6].

Таблица 1 – Классификация задолженности

Классификационные признаки	Виды задолженности	Примечание
1. По продолжительности	Долгосрочная	Срок погашения превышает 12 месяцев
	Краткосрочная	Срок погашения менее 12 месяцев
2. По срокам исполнения	Срочная (непросроченная)	Срок исполнения по договору или предельный срок исполнения (срок исковой давности) не истёк
	Просроченная	Срок исполнения истёк
	Отсроченная	Срок исполнения продлён
3. По степени истребованности	Просроченная истребованная	Задолженность, по возврату которой организация-кредитор предприняла все предусмотренные законодательством меры
	Просроченная неистребованная	Задолженность, для возврата которой организация-кредитор в силу разных причин не предприняла всех необходимых усилий
4. По валюте платежа	Задолженность может быть выражена в рублях и иностранной валюте	В результате могут возникать курсовые разницы. Если оплата долга производится в рублях, но по определенному курсу возникают суммовые разницы
5. По содержанию обязательств	Задолженность, возникающая в связи с поставкой продукции, выдачей и получением авансов, оказанием посреднических услуг	

В зависимости от юридической природы и правового режима кредиторская задолженность может быть сведена к трем группам [22, с. 7]:

- задолженность организации перед бюджетом;
- задолженность организации перед работниками;
- задолженность перед контрагентами по договорным и кооперативным обязательствам.

Четкое выполнение договорных обязательств и правильная организация расчётов между предприятиями ведут к своевременному поступлению денежных средств. Для наглядности формы расчетов показаны на рисунке 2.

Отражаемые в бухгалтерской отчетности суммы по расчетам с банками, бюджетом должны быть согласованы с соответствующими организациями и тождественны. Оставление на бухгалтерском балансе неурегулированных сумм по этим расчетам не допускается.

В настоящее время система нормативного регулирования бухгалтерского учета в России состоит из документов четырех уровней. Основные документы, регламентирующие бухгалтерский учет расчетов с дебиторами и кредиторами, отражены в таблице 2.



Рисунок 2 – Формы расчетов с дебиторами и кредиторами

Остатки валютных средств на валютных счетах организации, другие денежные средства (включая денежные документы), краткосрочные ценные бумаги, дебиторская и кредиторская задолженность в иностранных валютах отражаются в бухгалтерской отчетности в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранных валют по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на отчетную дату.

Штрафы, пени и неустойки, признанные должником или по которым получены решения суда об их взыскании, относятся на финансовые результаты у коммерческой организации или увеличение доходов (уменьшение расходов) у некоммерческой организации и до их получения или уплаты отражаются в бухгалтерском балансе получателя и плательщика соответственно по статьям дебиторов или кредиторов [37].

Таблица 2 – Основные нормативные документы, регламентирующие бухгалтерский учет расчетов с дебиторами и кредиторами [3]

Название документа	Дата и № утверждения	Примечание
Первый уровень нормативного регулирования		
Гражданский кодекс Российской Федерации	30.11.94 с изм. и доп. от 01.06.2019	Гражданское законодательство основывается на признании равенства участников регулируемых им отношений, неприкосновенности собственности, свободы договора, недопустимости произвольного вмешательства кого-либо в частные дела, необходимости беспрепятственного осуществления гражданских прав, обеспечения восстановления нарушенных прав, их судебной защиты
Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учете» № 129–ФЗ	06.12.2011 с изм. и доп. от 28.11.2018	Установление единых требований к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также создание правового механизма регулирования бухгалтерского учета
Второй уровень нормативного регулирования		
Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ	29.07.98 с изм. и доп. от 18.09.06	Устанавливает требования и принципы ведения учета а расчетов с дебиторами и кредиторами
Третий уровень нормативного регулирования		
План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению	31.10.2000 с изм. и доп. от 08.11.2010	Устанавливает единые подходы к применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и отражению фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета. В ней приведена краткая характеристика синтетических счетов и открываемых к ним субсчетов: раскрыты их структура и назначение, экономическое содержание обобщаемых на них фактов хозяйственной деятельности, порядок отражения наиболее распространенных фактов. Описание счетов бухгалтерского учета по разделам приводится в последовательности, предусмотренной Планом счетов бухгалтерского учета.
Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств	13.06.95 № 49 с изм. и доп. от 08.11.2010	Устанавливают порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации и оформления ее результатов. Под организацией в дальнейшем понимаются юридические лица по законодательству Российской Федерации (кроме банков), включая организации, основная деятельность которых финансируется за счет средств бюджета.
Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации	28.02.2001 с изм. и доп. от 2.05.07	Регулирует безналичные расчеты с дебиторами и кредиторами
Постановление Госкомстата РФ «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации»	18.08.98 с изм. и доп. от 3.05.2000	Устанавливает унифицированную форму акта инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами ИНВ 17. Включены унифицированные формы первичной учетной документации по учету кассовых операций. В приложениях даны формы по учету результатов инвентаризации денежных средств, ценных бумаг и бланков документов строгой отчетности "Акт инвентаризации наличных денежных средств" (форма № ИНВ-15), "Инвентаризационная опись ценных бумаг и бланков документов строгой отчетности" (форма № ИНВ-16).
Учетная политика предприятия	Устанавливается предприятием	Экономический субъект самостоятельно формирует свою учетную политику, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами. Устанавливает порядок списания просроченной дебиторской задолженности.

Согласно статье 4 Федерального закона от 06.12.2011 № 402–ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – Закон № 402–ФЗ), законодательство Российской

Федерации о бухгалтерском учете состоит из:

- названного Закона № 402–ФЗ,
- других федеральных законов,
- принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов.

К документам в области регулирования бухгалтерского учета в соответствии с частью первой статьи 21 Закона № 402–ФЗ относятся:

- федеральные стандарты;
- отраслевые стандарты;
- нормативные акты Центрального банка Российской Федерации, предусмотренные частью 6 статьи 21 Закона № 402–ФЗ;
- рекомендации в области бухгалтерского учета;
- стандарты экономического субъекта.

До утверждения органами государственного регулирования бухгалтерского учета федеральных и отраслевых стандартов, предусмотренных Законом № 402–ФЗ, применяются правила ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, утвержденные уполномоченными федеральными органами исполнительной власти и Центральным банком Российской Федерации до дня вступления в силу указанного Закона № 402–ФЗ.

Подробнее о порядке учета дебиторской и кредиторской задолженности рассмотрим в следующей части.

1.2 Учет дебиторской и кредиторской задолженностей

Целью бухгалтерского учета при расчетах дебиторами и кредиторами является обеспечение полной, достоверной и своевременной информацией о состоянии данных расчетов всех заинтересованных пользователей – внутренних и внешних.

В соответствии с этой целью, существуют задачи учета расчётных операций на предприятиях. Ими являются:

- формирование рациональной учетной политики в области расчетов с дебиторами и кредиторами;
- правильное и своевременное документальное оформление расчетных документов;
- организация аналитического учета по каждому дебитору и кредитору, а также по каждой сделке;
- достоверное отражение расчетов с дебиторами и кредиторами на счетах синтетического учета и в бухгалтерской отчетности.

Предприятия, осуществляющие бухгалтерский учет по единой журнально-ордерной форме счетоводства, ведут его в зависимости от отраслевой принадлежности с применением регистров согласно перечню типовых форм.

При этом предприятия могут самостоятельно приспособлять применяемые регистры бухгалтерского учета к специфике своей деятельности при соблюдении общих методологических принципов, установленных Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации.

Учет имущества, отражаемого на счетах 01 «Основные средства», 03 «Долгосрочно арендуемые основные средства», 04 «Нематериальные активы», и операций по его выбытию, учитываемых на счетах 47 «Реализация и прочее выбытие основных средств» и 48 «Реализация прочих активов», ведется предприятиями, использующими единую журнально-ордерную форму счетоводства, в журнале-ордере № 13.

При этом реализация имущества на сторону отражается в бухгалтерском учете в общем порядке, но с учетом задолженности покупателей на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (в корреспонденции с кредитом счетов 47 или 48) в ведомости № 7.

Аналитический учет долгосрочно арендуемых основных средств ведется обособленно от собственных в таком же порядке с использованием по объектных карточек или инвентарных книг.

На рисунке 3 показана схема документооборота операций по расчетам с поставщиками при условии, что на предприятии используется журнально-ордерная форма учёта.

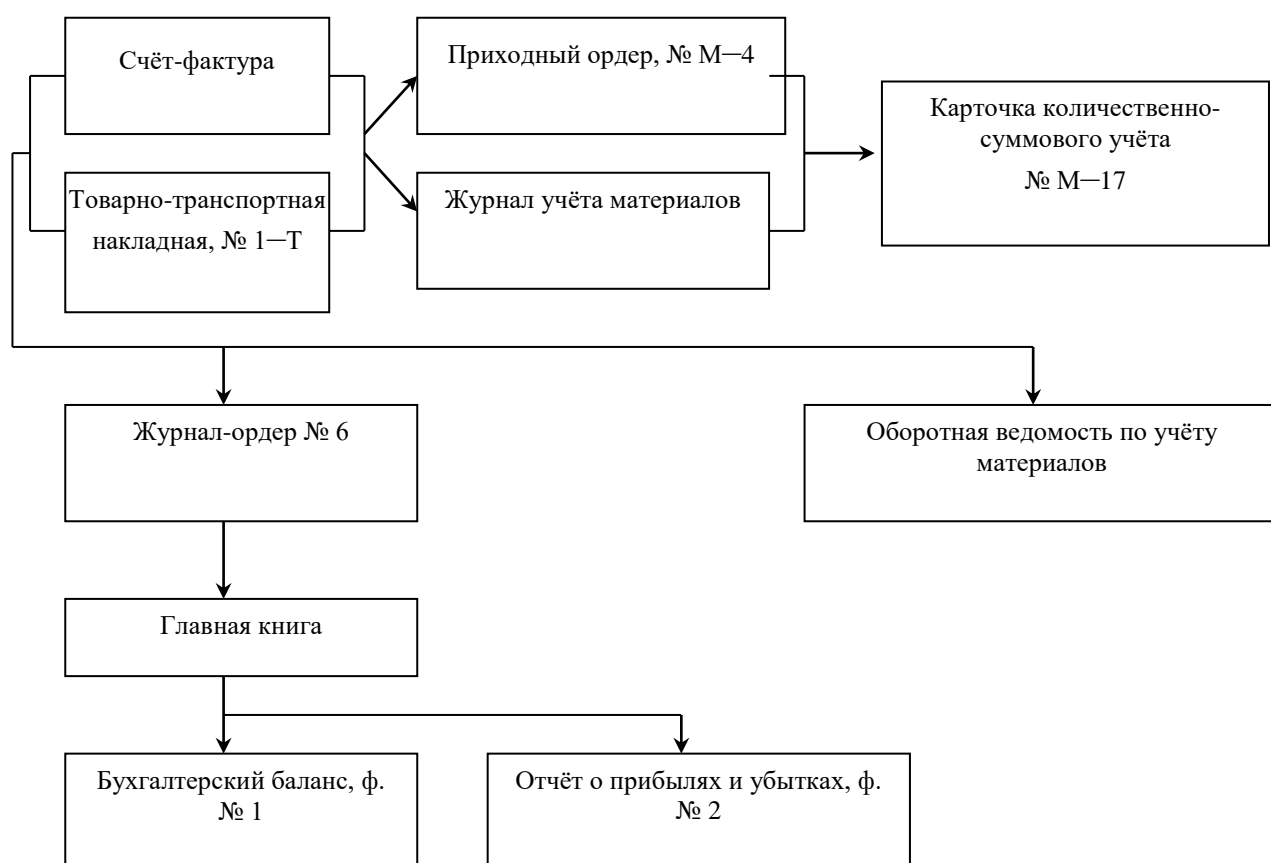


Рисунок 3 – Схема документооборота операций по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

Отпуск продукции покупателям на предприятии осуществляется на основании соответствующих первичных учетных документов – накладных [2].

В качестве типовой формы накладной используется форма № М-15 «Накладная на отпуск материалов на сторону». На основании накладных на отпуск материалов бухгалтерия выписывает счета-фактуры. При вывозе

продукции автотранспортом на их отгрузку составляется также товарно-транспортная накладная. Для обеспечения контроля за расчетами с каждым покупателем по конкретным отгрузкам продукции в бухгалтерии ведется журнал ордер № 6. Схема документооборота операций по учету расчетов с покупателями отражена на рисунке 4.

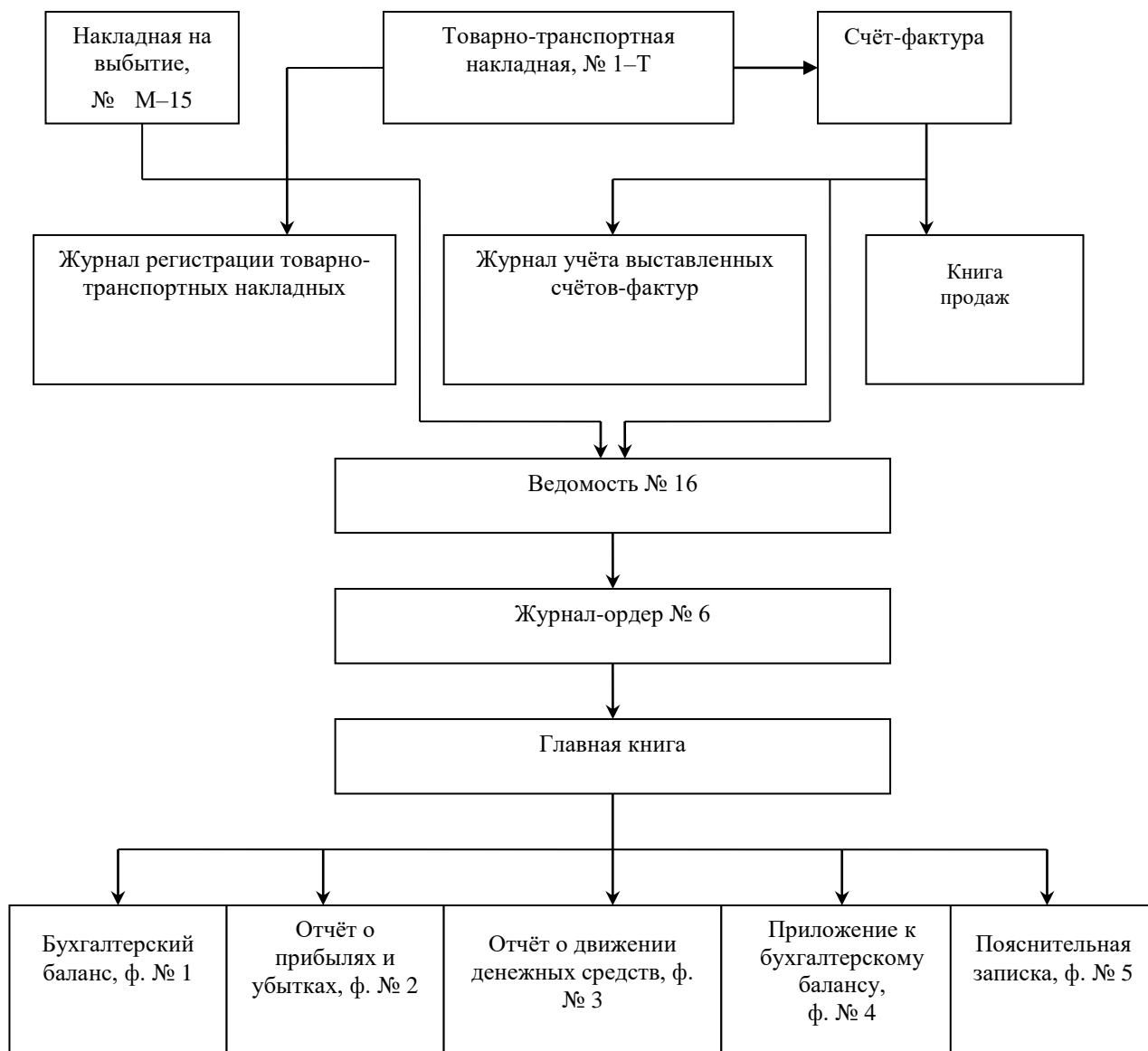


Рисунок 4 – Схема документооборота операций по учету расчетов с покупателями и заказчиками

Аналитический учет расчётных операций должен вестись по каждому предъявленному счету. Построение аналитического учета должно обеспечивать получение данных по следующим разрезам [1]:

- поставщики и покупатели по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- поставщики и покупатели по неоплаченным в срок расчетным документам;
- поставщики по неотфактурованным поставкам;
- авансам выданным и авансам полученным;
- поставщики по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил;

- векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил;
- поставщики по просроченным векселям;
- возможны и иные разрезы учетных данных.

Аналитический учёт расчётных операций ведется в дополнение к синтетическому учёту с целью получения частных показателей по каждому виду обязательств организации.

Синтетический учёт расчётных операций может вестись на счетах:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 63 «Резервы по сомнительным долгам»;
- 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
- 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;
- 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
- 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- 70 «Учет расчетов с персоналом по оплате труда»;
- 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
- 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;
- 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный капитал»;
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Кредиторская задолженность отражается по кредиту представленных счетов. Дебиторская задолженность отражается по дебету представленных счетов в следующих случаях (рисунок 5).

Итак, корреспонденции счетов показали, что счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, работ, услуг в корреспонденции со счетами учета этих ценностей или счетов учета соответствующих затрат, а дебетуется на суммы исполнения обязательств (оплату счетов), включая авансы и предварительную оплату, в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Аналитический учет по счету 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей – по каждому поставщику и подрядчику [9].

Счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» предназначен для обобщения информации о состоянии краткосрочных (на срок не более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией. Счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» предназначен для обобщения информации о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией. К счетам 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» могут быть открыты субсчета по видам кредитов и займов.



Рисунок 5 – Использование счетов для отражения дебиторской задолженности

Корреспонденции счетов, которыми отражаются хозяйственные операции с поставщиками и подрядчиками, представлены в таблице 3.

Таким образом, можно сказать, что корреспонденции счетов показали, что суммы полученных организацией краткосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Данные счета дебетуются на суммы погашенных кредитов и займов в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Таблица 3 – Корреспонденция счетов по операциям с поставщиками и подрядчиками [19]

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
Приняты к оплате счета поставщиков, в связи с покупкой нематериальных активов, основных средств	08 «Вложения во внеоборотные активы»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Акцептованы счета поставщиков за поступившие материалы по договорам купли-продажи и мены	10 «Материалы»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Приняты к оплате счета поставщиков и подрядчиков, в которых выделены суммы НДС по материальным ресурсам, работам и услугам	19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Приняты к оплате счета поставщиков за приобретенные материалы	10 «Материалы»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Приняты на учет материалы, поступившие без счетов-фактур (неотфактурованные поставки)	10 «Материалы»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Приняты к оплате счета поставщиков и подрядчиков за услуги, оказанные ими при реализации продукции	44 «Расходы на продажу»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Осуществлен возврат в кассу авансов, выданных поставщикам и подрядчикам в связи с расторжением договоров с ними	50 «Касса»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Возвращены на расчетный счет ранее выданные авансы поставщикам	51 «Расчетные счета»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Предъявлены претензии поставщикам за обнаруженную при приемке материалов недостачу сверх норм естественной убыли	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
В организации выявлена недостача предварительно оплаченной продукции, виновником которой не является поставщик	94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Из кассы погашена задолженность перед поставщиками и подрядчиками	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	50 «Касса»
Погашена с расчетного счета задолженность перед поставщиками и подрядчиками	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	51 «Расчетные счета»
Счета поставщиков и подрядчиков оплачены из средств краткосрочных кредитов банков	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»
Зачтена сумма аванса, ранее перечисленная кредитору	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Включены в доходы организации задолженности поставщикам по истечении сроков исковой давности	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	91 «Прочие доходы и расходы»
Организациями погашена недостача продукции (в пределах норм естественной убыли), выявленная при их приемке	44 «Расходы на продажу», 20 «Основное производство», 25 «Общепроизвод-ственные расходы», 26 «Общехозяй-ственные расходы»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Корреспонденции счетов, которыми отражаются хозяйственные операции с кредитами и займами в организациях, представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Корреспонденция счетов по операциям с краткосрочными и долгосрочными кредитами и займами

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
Приняты в кассу со ссудных банковских счетов средства краткосрочных (долгосрочных) кредитов	50 «Касса»	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»)
Поступили на расчетный счет средства краткосрочных (долгосрочных) кредитов	51 «Расчетные счета»	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»)
Приняты на учет материалы, поступившие по договору краткосрочного (долгосрочного) займа	10 «Материалы»	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»)
Предприятием оплачены услуги банка по краткосрочному (долгосрочному) кредитованию	44 «Расходы на продажу»	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»)
Предприятиями включена в издержки обращения задолженность по причитающимся до конца отчетного периода процентам по краткосрочным (долгосрочным) займам	44 «Расходы на продажу»	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»)
Погашена с расчетного счета задолженность по краткосрочной (долгосрочной) ссуде банка	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»)	51 «Расчетные счета»
Перечислены с расчетного счета проценты банку по краткосрочному (долгосрочному) кредиту	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (67 «Расчеты по долгосрочным кредитами займам»)	51 «Расчетные счета»

Аналитический учет кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим займодавцам, выдавшим их [52].

Методика учета расчетов по налогам обуславливается источниками их финансирования и образования. Такими источниками являются балансовая прибыль; чистая прибыль; доходы потребителей; себестоимость продукции; совокупный доход физических лиц [28].

К первой группе следует отнести налог на прибыль юридических лиц, налоги на имущество, налог на рекламу. В качестве примера налогов, уплачиваемых за счет чистой прибыли можно назвать: лицензионный сбор за право проведения местных аукционов и лотерей, сборы со сделок по купле-продаже иностранной валюты на бирже. В третью группу (налоги с доходов потребителей) включаются НДС, акцизы. В затраты на производство готовой продукции, следовательно, увеличивающие ее себестоимость, входят: таможенная пошлина, земельный налог. Самостоятельную группу составляет налог на доходы физических лиц, удерживаемый из их заработной платы.

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» предназначен для обобщения информации о расчетах с бюджетами по налогам и сборам, уплачиваемым организацией, и налогам с работниками этой организации. К счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» могут быть открыты субсчета по видам налогов и сборов.

Организации, являющиеся налоговыми агентами по налогу на доходы

физических лиц при удержании этого налога дебетуют счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 75.2 «Расчеты по выплате доходов» и др.

Корреспонденции счетов, которыми отражаются хозяйственные операции по расчётам с бюджетом в организациях, представлены в таблице 5 [4].

Таблица 5 – Корреспонденция счетов по операциям по расчётам с бюджетом

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
Приняты к зачету с бюджетом суммы НДС по оприходованным материальным ресурсам	68 «Расчеты по налогам и сборам»	19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»
Начислены налоги, относимые на издержки обращения организаций	44 «Расходы на продажу»	68 «Расчеты по налогам и сборам»
Удержан налог на доходы физических лиц из сумм оплаты труда работников	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	68 «Расчеты по налогам и сборам»
Начислены налоги и сборы из валового дохода (налог на имущество)	91 «Прочие доходы и расходы»	68 «Расчеты по налогам и сборам»
Начислен в бюджет налог на прибыль	99 «Прибыли и убытки»	68 «Расчеты по налогам и сборам»
Направлены в бюджет авансовые налоговые платежи	68 «Расчеты по налогам и сборам»	51 «Расчетные счета»
Перечислены с расчетного счета предприятия платежи в бюджет по налогам, сборам, пени, штрафам	68 «Расчеты по налогам и сборам»	51 «Расчетные счета»

Итак, корреспонденции счетов показали, что счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» кредитуется на суммы, причитающиеся по налоговым декларациям (расчетам) ко взносу в бюджеты. По дебету счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» отражаются суммы, фактически перечисленные в бюджет, а также суммы налога на добавленную стоимость, списанные со счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» предназначен для обобщения информации о расчетах с работниками организации по оплате труда (по всем видам оплаты труда, премиям, пособиям, пенсиям работающим пенсионерам и другим выплатам), а также по выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам данной организации.

Корреспонденции счетов показали, что по кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» отражаются суммы оплаты труда, причитающиеся работникам. По дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» отражаются выплаченные суммы оплаты труда, премий, пособий, пенсий, а также суммы начисленных налогов, платежей по исполнительным документам и других удержаний [18].

Корреспонденции счетов, которыми отражаются хозяйственные операции по расчётам с персоналом в организациях, представлены в таблице 6.

Аналитический учет по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» ведется по каждому работнику организации.

Таблица 6 – Корреспонденция счетов по операциям по расчётам с персоналом

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
Начислена оплата труда работникам организаций	20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы»	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
Начислены пособия работникам из средств фондов социального страхования и обеспечения	69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
Удержаны с работников суммы очередных платежей за товары, приобретенные в кредит	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»
Отражены вычеты из заработной платы сотрудников, виновных в недостаче материальных ценностей	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»
Депонирована не полученная в срок заработная плата	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
Выплачены персоналу из кассы суммы, начисленные по оплате труда, а также пособия, пенсии, премии	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	50 «Касса»
Удержан НДФЛ	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	68 «Расчеты по налогам и сборам»

Расчеты с разными дебиторами и кредиторами возникают по различным причинам. Предприятие участвует в расчетах с разными организациями по операциям некоммерческого характера (учебными заведениями, научными организациями), с транспортными организациями за услуги, оплачиваемые чеками; производит выплату сумм, удержанных из заработной платы работников предприятия в пользу разных организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов; выплату своевременно не полученной рабочими и служащими заработной платы. Соответствующие расчеты ведут на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» [48].

Корреспонденции счетов, которыми отражаются хозяйственные операции по расчётам с разными дебиторами и кредиторами в организациях, представлены в таблице 7.

К счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» могут открываться следующие субсчета: 76.1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»; 76.2 «Расчеты по претензиям»; 76.3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»; 76.4 «Расчеты по депонированным суммам».

Аналитический учет по этому счету ведут в ведомости № 7 по каждому дебитору и кредитору [59].

Аналитический учёт расчётных операций ведется в дополнение к синтетическому учёту с целью получения частных показателей по каждому виду обязательств организации.

Таблица 7 – Корреспонденция счетов по расчётам с разными кредиторами

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
Предъявлены претензии поставщикам по оприходованным материалам	76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами»	10 «Материалы»
Оплачены из кассы штрафные санкции по хозяйственным договорам	76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами»	50 «Касса»
Оплачены из кассы услуги различных кредиторов	76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами»	50 «Касса»
Оплачены с расчетного счета признанные предприятием претензии кредиторов	76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами»	51 «Расчетный счет»
Суммы предъявленных претензий, не подлежащих удовлетворению, включены в себестоимость приобретенных материалов	91.2 «Прочие расходы»	76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами»
Зачислены на расчетный счет поступившие суммы удовлетворенных претензий	51 «Расчетный счет»	76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами»
Поступили на расчетный счет денежные средства от различных дебиторов	51 «Расчетный счет»	76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами»
Расчеты по претензиям, по депонируемым суммам	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами»
Расчеты по претензиям, по выявленным несоответствиям цен и тарифов	76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Изучив таблицу 7, видим, что кредиторская задолженность отражается в Бухгалтерском балансе по форме № 1.

Кредиторская задолженность организации в бухгалтерском балансе отражается в двух разделах: IV «Долгосрочные обязательства» и V «Краткосрочные обязательства» [5].

Деление кредиторской задолженности на долгосрочную и краткосрочную производится в том же порядке, что и деление дебиторской задолженности. В указанных разделах пассива баланса должны найти отражение остатки всех пассивных и активно–пассивных счетов, которые по состоянию на отчетную дату имеют кредитовое сальдо [48].

В отчете о прибылях и убытках должна быть отражена кредиторская задолженность, которая в отчетном периоде была списана организацией в связи с истечением срока исковой давности, и сумма отложенного налогового обязательства. В соответствии с п. 8 ПБУ 9/99 «Доходы организации» суммы списанной кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, включаются в состав внереализационных доходов. Кроме того, данная сумма приводится в колонке «Прибыль» Расшифровки отдельных прибылей и убытков по строке «Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности».

Общая схема отражения информации о кредиторской задолженности в Бухгалтерском балансе представлена в приложении В.

Таким образом, в данном параграфе был проанализирован порядок отражения информации о кредиторской и дебиторской задолженности в бухгалтерской

отчётности. Расчеты с кредиторами отражаются в бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными. Информация о кредиторской задолженности отражается в бухгалтерском балансе в развернутом виде: счета расчетов, имеющие дебетовое сальдо, приводятся в активе, а кредитовое сальдо – в пассиве.

1.3 Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности

Отсутствие своевременно поступивших платежей, в условиях конкурентной рыночной экономики, ставят под угрозу нормальную работу на предприятии, в итоге данное предприятие не может длительное время существовать с большой кредиторской задолженностью. Поэтому постоянный контроль над уровнем дебиторской задолженности является одной из самых важных задач в России.

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты у коммерческой организации, если в период, предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались в порядке, предусмотренном пунктом 70 настоящего Положения, или на увеличение расходов у некоммерческой организации (в ред. Приказа Минфина России от 30.12.1999 № 107н).

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника [3].

Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым срок исковой давности истек, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся на финансовые результаты у коммерческой организации или увеличение доходов у некоммерческой организации (в ред. Приказа Минфина России от 30.12.1999 № 107н).

Под управлением дебиторской задолженностью понимается система принятия и реализации решений относительно величины дебиторской задолженности, приводящая к оптимизации денежных потоков предприятия при минимизации совокупных затрат по управлению дебиторской задолженностью за определенный период.

Элементами этой системы являются факторы, определяющие величину дебиторской задолженности, цели, задачи, принципы, алгоритм, методы и инструменты управления дебиторской задолженностью [1].

Основные этапы управления дебиторской задолженностью предусматривают:
– формирование целей и задач управления дебиторской задолженностью, соответствующих финансовой и маркетинговой политике предприятия;

- проведение анализа дебиторской задолженности в текущем и предшествующем периоде;
- выявление доступных предприятию ресурсов (финансовых, трудовых и т. д.);
- выбор методов и инструментов управления дебиторской задолженностью, позволяющих реализовать поставленные цели и задачи;
- регламентация использования выбранных методов и инструментов, определение параметров кредитной политики;
- контроль над точностью исполнения утвержденных регламентов [28].

Рассмотрев понятие управление дебиторской задолженностью, необходимо подробно изучить ситуацию с кредиторской задолженностью. Наличие кредиторской задолженности является нормальным состоянием для большинства предприятий, занимающиеся различными видами деятельности. При этом правильное управление ею является залогом благополучия предприятия. При управлении предприятием, самое главное не допустить увеличения кредиторской задолженности.

Выделим основные этапы анализа кредиторской задолженности:

- определение структуры общей кредиторской задолженности предприятия на конец каждого отчетного периода, анализ динамики рассчитанных показателей за ряд лет;
- определение величины просроченной кредиторской задолженности в общей ее структуре;
- обеспечение контроля за своевременностью начисления и выплаты средств в разрезе отдельных видов кредиторской задолженности;
- сравнение величин дебиторской и кредиторской задолженности предприятия, а также анализ динамики их изменений за ряд отчетных периодов [7].

Анализ будет состоять из 2 блоков, первый блок – это анализ финансового результата (анализ баланса и анализ показателей финансового анализа) и второй блок – анализ дебиторской и кредиторской задолженности. На основе данных «Бухгалтерский баланс» составим аналитический (агрегированный баланс).

Таблица 7 – Баланс в агрегированном виде

Актив	Строки	Пассив	Строки
Внеоборотные активы	1100	Капитал и резервы	1300
Оборотные активы, в т. ч.:			
– запасы;	1210+1220		
– дебиторская задолженность;	1230+1260	Долгосрочные обязательства	1400
– денежные средства;	1240+1250		
– краткосрочные вложения.			
		Краткосрочные обязательства, в т. ч.:	1500
		– заемные средства;	1510
		– кредиторская задолженность;	1520
		– особая группа обязательств	1530+1540+1550
Баланс	1600	Баланс	1700

Таблица 8 – Коэффициенты финансовой устойчивости

Коэффициент	Нормативное значение
Собственности (автономии), %	>0,5
Заемного капитала, %	>0,3
Соотношение заемных и собственных средств (руб.)	<0,7
Мобильности (маневренности) собственных средств	0,2–0,5
Обеспеченности оборотных средств собственными оборотными средствами	>0,1
Соотношения внеоборотных и собственных средств, %	0,5–0,8
Соотношения производственных активов и стоимости имущества	0,5

Таблица 9 – Оценка ликвидности баланса

Актив	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Пассив	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Наиболее ликвидные А1				Наиболее срочные обязательства П1			
Быстро реализуемые А2				Краткосрочные П2			
Медленно реализуемые А3				Долгосрочные П3			
Трудно реализуемые А4				Постоянные П4			
Баланс				Баланс			

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения.

$$A1 > P1; A2 > P2; A3 < P3; A4 < P4, \quad (1)$$

Существуют коэффициенты ликвидности, позволяющие определить способность организации оплатить свои краткосрочные обязательства в течение отчетного периода.

Таблица 10 – Оценка ликвидности баланса

Показатель ликвидности	Формула	Норма
Коэффициент текущей ликвидности	$(A1+A2+A3) / (P1+P2)$	2–3
Коэффициент быстрой ликвидности	$(A1+A2) / (P1+P2)$	0,7–1,5
Коэффициент абсолютной ликвидности	$A1 / (P1+P2)$	>0,2
Комплексный коэффициент ликвидности	$(A1+0,5*A2+0,3*A3) / (P1+0,5*P2+0,3*P3)$	≥ 1

Блок 2. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.

Проведем анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Завод «УралТехПром» в следующей главе.

Выводы по разделу 1

Изучив первую главу своей выпускной квалификационной работы, можно сделать следующие выводы. Были изучены понятие дебиторской и кредиторской задолженности. Дебиторской понимается задолженность покупателей, заказчиков,

перед организацией, а кредиторской понимается задолженность организации перед работниками, например, по оплате труда, подотчетным лицам, перед бюджетом, например, по уплате налогов и сборов.

Также были проклассифицированы задолженности, такие как по срокам исполнения, по валюте платежа, по содержанию. В настоящее время система нормативного регулирования бухгалтерского учета в России состоит из документов четырех уровней. Основные документы, регламентирующие бухгалтерский учет расчетов с дебиторами и кредиторами, также были изучены в первой главе. Кредиторская задолженность отражается по кредиту представленных счетов. Дебиторская задолженность отражается по дебету счетов. Рассмотрен порядок отражения информации о кредиторской и дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности. Расчеты с кредиторами отражаются в бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными. Информация о кредиторской задолженности отражается в бухгалтерском балансе в развернутом виде: счета расчетов, имеющие дебетовое сальдо, приводятся в активе, а кредитовое сальдо – в пассиве.

В конечном счете, был изучен анализ дебиторской и кредиторской задолженности, ознакомился с задачами и целями задолженности, также рассмотрен первый блок финансового состояния, такие как анализ баланса и анализ показателей финансового состояния.

2 ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ООО «ЗАВОД «УРАЛТЕХПРОМ»

2.1 Экономическая характеристика ООО «Завод «Уралтехпром»

Общество с ограниченной ответственностью «Завод «Уралтехпром» основано для производства металлоконструкций нефтегазового и энергетического комплекса, строительного-монтажных организаций, предприятий атомной промышленности Российской Федерации.

На момент получения от Вас технического задания, мы проведем анализ и теоретическую проработку заказа, рассчитаем стоимость работ, предоставим техническую документацию. Технологический процесс и Проект производства работ будет разработан с учетом Ваших желаний и требований [3].

Мы производим такую продукцию как опоры трубопроводов, ростверк, подвижные и неподвижные опоры, отводы сварные и тройники сварные. Также поставляем ёмкостное оборудование: грязевики, воздухоотборники и другое. Одной из главных наших услуг является качественная лазерная резка металла.

Четкое выполнение производственных задач и договорных обязательств, поддержание имиджа предприятия на высоком уровне, индивидуальный подход и гибкая ценовая политика позволяет строить с вами надежные и стабильные отношения.

При создании общества были учтены требования законодательства о содержании учредительных документов, а именно, устава и учредительного договора.

Основной вид деятельности на предприятии ООО «Завод «УралТехПром»: производство строительных металлических конструкций, изделий и их частей.

Форма собственности: оптово-розничная торговля.

Юридический адрес: 456782, РФ, Челябинская обл., г. Озерск, ул. Заводская, д. 1, корпус 1.

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Партнер». Сокращенное наименование: ООО «Завод УралТехПром».

ООО «Завод УралТехПром» является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое в бухгалтерском балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, быть истцом и ответчиком в суде.

Общество с ограниченной ответственностью «Завод «Уралтехпром» основано для производства металлоконструкций нефтегазового и энергетического комплекса, строительного-монтажных организаций, предприятий атомной промышленности Российской Федерации.

ООО «Завод УралТехПром» проводит полный комплекс работ по проектированию и изготовлению следующей продукции:

- стандартные и нестандартные металлоконструкции;
- стальные подвески и опоры технологических трубопроводов;
- металлические лестницы, площадки, ограждения, ворота распашные

- прожекторные мачты освещения, молниеотводы, вышки связи
- опоры линий электропередач
- оголовки, траверсы, хомуты, кронштейны
- емкостное оборудование

Высококвалифицированные специалисты нашего предприятия, на мощном и современном оборудовании, выполняют для Вас лазерную и плазменную резку, гибку и штамповку листового металла, токарные, фрезерные работы.

На момент получения от Вас технического задания, мы проведем анализ и теоретическую проработку заказа, рассчитаем стоимость работ; разработаем техническую документацию. Технологический процесс и Проект производства работ разработаем с учетом Ваших желаний и требований. Мы предоставим Вам несколько вариантов изделий, рассчитанных на различные сроки эксплуатации и различных по стоимости. При этом качество всегда останется на высоком уровне!

Доставку готовой продукции на Ваш объект мы осуществим любым удобным для Вас способом. Помимо железнодорожных и автотранспортных компаний, мы можем предложить доставку и собственным транспортом.

Главными достоинствами нашего предприятия являются наличие собственной производственной базы, грамотный менеджмент, собственный конструкторский отдел, низкие цены, высокое качество изделий, подтверждаемое специалистами отдела технического контроля.

Четкое выполнение производственных задач и договорных обязательств, поддержание имиджа предприятия на высоком уровне, индивидуальный подход и гибкая ценовая политика позволят построить с вами надежные и стабильные отношения. Это является нашими принципами, которым мы неуклонно следуем.

ООО «Завод УралТехПром» – это динамично развивающаяся компания с мощной материальной базой, реализующая продукцию, соответствующую мировым стандартам.

Стиль работы компании ориентирован на эффективный механизм комплексного решения вопросов охраны труда, связанных с монтажом качественной продукции.

Общая стратегическая задача – полное удовлетворение потребностей клиента.

Вся деятельность предприятия направлена на наиболее полное удовлетворение потребностей клиентов, предлагая только самое качественное и профессиональное обслуживание.

Предприятие открыто для любых форм сотрудничества с потребителями, в том числе по изготовлению продукции, не входящей в производственный ассортимент, совместному созданию новых видов продукции, организации корпоративного товарообмена, другой деятельности, представляющей совместный интерес. Высокое качество продукции, широкий ассортимент, значительные производственные мощности позволяют нам удовлетворять запросы самых требовательных заказчиков.

Убеждены, что выбранная нами политика на углубленное изучение и максимальное удовлетворение потребностей наших заказчиков, политика

взаимного уважения и доверия позволит расширить наши экономические связи в дальнейшем.

В подчинении генерального директора непосредственно находятся главный бухгалтер и начальники отделов.

Компанию характеризует четкое разделение труда, иерархичность уровней управления, найм на работу в соответствии с квалификационными требованиями, быстрота реакции в ответ на прямые указания, а самое главное – личная ответственность руководителя за конечные результаты предприятия.

Для максимального удовлетворения потребностей заказчиков «Завод УралТехПром» имеет собственный складской комплекс.

Для достижения установленной цели необходимо провести анализ и диагностику финансово-хозяйственной деятельности предприятия ООО «Завод УралТехПром».

Форма «Отчет о финансовых результатах» используется для анализа выручки от реализации продукции (работ, услуг).

Таблица 11 – Доходы и расходы

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Доходы и расходы по обычным видам деятельности:			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	24 748,2	30 386,4	40 774,7
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	17 259,5	19 795,5	25 111,5
Коммерчески расходы	751,8	871,9	972,7
Управленческие расходы	3246,3	4010,1	4367,8
Прочие доходы и расходы:			
Доходы от участия в других организациях	1,95	955,97	733
Проценты к получению	487,3	394,2	437,6
Проценты к уплате	933,9	581,5	726,7
Прочие доходы	7648,8	8538,1	10 390,6
Прочие расходы	9701,9	11 122,7	11 990,9

Выручка от продажи продукции, работ, услуг начисляется по мере готовности работы, продукции, услуги. Такая динамика выручки от продаж положительна, наблюдается рост показателя: 2016 год – 24 748,2 тыс. руб., 2017 год – 30 386,4 тыс. руб., 2018 год – 40 774,7 тыс. руб., а себестоимость проданных товаров составила за 2016 г. – 17 259,5 тыс. руб., за 2017 год – 19 795,5 тыс. руб., за 2018 год – 25 111,5 тыс. руб.

За рассматриваемый период рост расходов также увеличился, но темпы роста доходов превышают темпы роста расходов, в результате чего прибыль организации также растет.

Таким образом, по данным анализа выручки и расходов ООО «Завод УралТехПром», можно сделать следующие выводы, что на 2018 г. выручка от реализации продукции растет, тем самым материальные затраты возрастают, это происходит из-за снижения себестоимости продукции.

Всё это непосредственно свидетельствует о подъеме активности на предприятии и об увеличении спроса на продукцию.

Анализ формирования прибыли на предприятии складывается из изучения финансовых результатов и анализа факторов, влияющих на величину и структуру изменения прибыли.

Для оценки и анализа уровней динамики показателей финансовых результатов деятельности ООО «Завод УралТехПром» составляется следующая таблица.

Таблица 12 – Финансовые результаты деятельности ООО «Завод УралТехПром»

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение 2018 к 2016	
				абс.	отн.
Выручка от реализации (без НДС)	24 748,2	30 386,4	40 774,7	16 026,5	64,76
Себестоимость продукции	17 259,5	19 795,5	25 111,5	7852	45,49
Прибыль от реализации	3490,6	5708,9	10 322,7	6832,1	195,73
Балансовая прибыль	992,85	3892,97	9167,2	8174,35	823,32
Налог на прибыль	110,8	500,96	1622,3	1511,5	1364,17
Чистая прибыль	882,05	33 92,01	7544,9	6662,85	755,38

Динамика изменения прибыли предприятия ООО «Завод УралТехПром» за 2016 – 2018 гг. показана на рисунке 6.

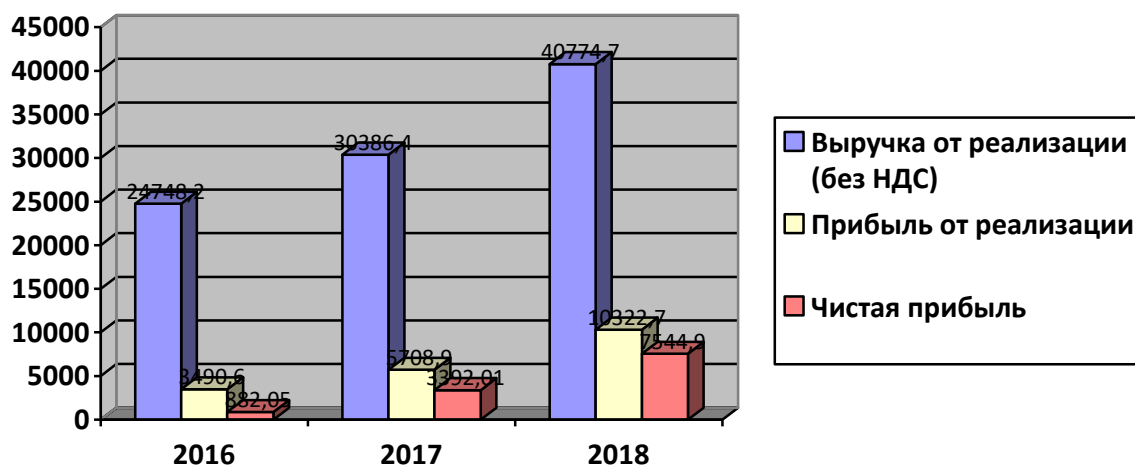


Рисунок 6 – Финансовые результаты

Динамика данных таблицы и рисунка показывает, что по сравнению с аналогичным периодом 2018 года к 2016 году произошло улучшение основных финансовых показателей. Прибыль от реализации продукции, товаров, работ, услуг увеличилась на 6832,1 тыс. руб., или на 195,73 %; балансовая прибыль – 8174,35 тыс. руб. или на 823,32 %, а чистая прибыль – на 6662,85 тыс. руб. или на 755,38 % по сравнению с 2016 годом.

Все эти показатели свидетельствуют о благоприятной ситуации компании.

2.2 Организация учета дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Завод «УралТехПром»

Бухгалтерский учет в ООО «Завод «УралТехПром» выполняется структурным подразделением – бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером.

В штате бухгалтерии 4 человека. Схема структуры бухгалтерской службы

представлена на рисунке 7.



Рисунок 7 – Структура бухгалтерской службы ООО «Завод «УралТехПром»

В ООО «Завод «УралТехПром» рабочий план счетов оформлен в качестве приложения к учетной политике.

В ООО «Завод «УралТехПром» формальный график документооборота отсутствует.

Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков на предприятии представляет собой одну из форм отвлечения средств организации из оборота, т. к. не вся отгруженная продукция на предприятии оплачивается сразу.

На основе данных баланса, отчета о прибылях и убытках и оборотно-сальдовой ведомости за 2018 год выявлено, что дебиторская задолженность предприятия ООО «Завод «УралТехПром» в первую очередь складывается за счет задолженности покупателей и заказчиков, а также поставщиков (по выданным авансам).

Из оборотно-сальдовой ведомости по счету 62, видно, что присутствует дебиторская задолженность таких покупателей как ЗАО «Механоремонтный комплекс», ОАО «Автомобильный завод «Урал», ОАО «Гайский ГОК», ОАО «Магнитогорский металлургический комбинат», ООО «Управление ремонта металлургического оборудования», ООО «УГМК-Холдинг» и др.

Учет расчетов с покупателями за отгруженную продукцию на предприятии отражается на синтетическом счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». К этому синтетическому счету в ООО «Завод «УралТехПром» открыты следующие субсчета:

- 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 62.2 «Расчеты по авансам полученным»;
- 62.3 «Векселя полученные».

Расчеты с покупателями и заказчиками на предприятии ведутся при помощи платежных поручений, векселей и проведения взаимозачетов, таким образом, используются разнообразные формы расчетов.

Отгрузив готовую продукцию (работы, услуги) на предприятия выписывают расчетные документы покупателю или заказчику (счет-фактуру) и отражают по дебету счета 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредиту счета 90.1 «Выручка».

Поступление денежных средств от покупателей подтверждается выпиской банка, кассовой книгой отражением этих расчетов на соответствующих денежных счетах предприятия (50 «Касса», 51 «Расчетные счета»).

Поступление авансов и предварительной оплаты за продукцию (работы, услуги) на предприятии отражается на счете 62.2. Затем при совершении факта

отгрузки сумма полученных авансов и предоплаты зачитывается и отражается по кредиту счета 62.1 и дебету счета 62.2.

Оплата продукции (работ, услуг) покупателями и заказчиками векселем отражается на предприятии на счете 62.3. Полученные векселя предъявляют к оплате в банк либо осуществляется передача векселя поставщикам и подрядчиками, в счет оплаты за поставленные материалы.

Схема документооборота операций по учету расчетов с покупателями и заказчиками отражена на рисунке 8.

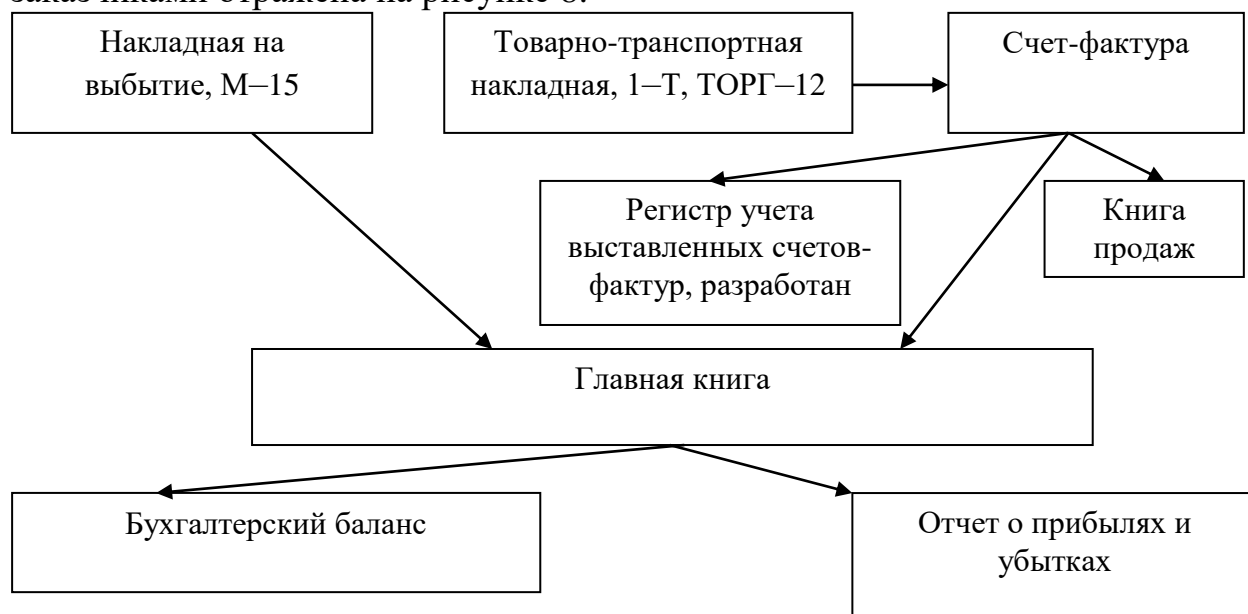


Рисунок 8 – Схема документооборота операций по учету расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Завод «УралТехПром»

Хозяйственные операции по учету расчетов с покупателями и заказчиками отражены в таблице. 13.

Таблица 13 – Корреспонденция счетов по учету расчетов с покупателями и заказчиками

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Отражена выручка от реализации готовой продукции	62	90
Выделена сумма НДС от стоимости реализованной готовой продукции	90	68
Отражена выручка от продажи прочего имущества (материалы, основные средства, нематериальные активы)	62	91
Выделена сумма НДС от стоимости реализованного прочего имущества	91	68
Получена выручка от продажи продукции или прочего имущества	50,51,52	62
Получены авансы и предварительная оплата	50, 51, 52	62
Списаны неустраиваемые долги, признанные организацией сомнительными, за счет резерва по сомнительным долгам	63	62
Отражены убытки от списания дебиторской задолженности, безнадежной к получению из-за пропуска исковой давности	91	62

На предприятии есть контрагенты, которые одновременно являются и поставщиками материалов (работ, услуг) и покупателями продукции (работ, услуг). Для совершения взаиморасчетов с такими контрагентами составляется

двухсторонний акт проведения взаимозачета и в этом случае дебетуют счет 62.1 и кредитуют счет 60.1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Аналитический учет по счету 62 ведется в хронологическом порядке по каждому предъявленному покупателем или заказчиком счету, а при расчетах в порядке плановых платежей – по каждому покупателю и заказчику в ведомости № 16. Кредитовый оборот по счету 62 заносится в журнал-ордер № 11, а затем в Главную книгу.

Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками отражается в бухгалтерской отчетности в составе активов организации, поскольку представляет собой часть имущества организации, принадлежащую ей по праву, но находящуюся у других хозяйствующих субъектов. Со временем эта задолженность должна быть оплачена организации денежными средствами или поставкой товаров (оказанием услуг, выполнением работ).

Порядок составления и представления бухгалтерской отчетности регулируется Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99.

Информация о дебиторской задолженности покупателей и заказчиков отражается в бухгалтерском балансе и в пояснениях к бухгалтерскому балансу.

Информация о дебиторской задолженности отражается в бухгалтерском балансе, а сведения о наличии и движении дебиторской задолженности – в разделе 5.1. «Наличие и движение дебиторской задолженности», 5.2. «Просроченная дебиторская задолженность» в пояснениях к бухгалтерскому балансу. Общая сумма дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе отражается во втором разделе «Оборотные активы» по строке с кодом 1230 «Дебиторская задолженность».

Таким образом, очень важным участком является учет дебиторской задолженности, в частности расчетов с покупателями и заказчиками. От правильной организации расчетов зависит признание расходов как для целей бухгалтерского, так и налогового учета.

Учет дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками, осуществляется на предприятии правильно и своевременно, с учетом принятой учетной политикой и применяемого плана счетов, инструкции по его применению, положений по бухгалтерскому учету. Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерской отчетности в составе активов организации. Общая сумма отражается во втором разделе «Оборотные активы».

2.3 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Завод «УралТехПром»

Прежде чем приступить к анализу дебиторской и кредиторской задолженности проведем анализ финансового состояния ООО «Завод УралТехПром».

Основными источниками финансовой информации служат бухгалтерский баланс (Приложение А) и отчет о финансовых результатах (Приложение Б).

Проведем анализ финансового состояния предприятия ООО «Завод УралТехПром».

Для изучения динамики и структуры активов и пассивов на предприятии необходимо использовать сравнительный аналитический баланс.

Цель сравнительного анализа является изучение структуры и динамики средств на предприятии, а также источников их формирования для ознакомления с финансовым состоянием ООО «Завод УралТехПром».

Таблица 14 – Сравнительный анализ структуры активов

Показатель	Абсолютные величины, тыс. руб.			Удельные веса			Отклонение 2018г. к 2016г.	
	2016	2017	2018	2016	2017	2018	абс.	отн.
Внеоборотные активы	30 887,3	35 758,6	36 156,8	62,06	58,84	50,07	5269,5	17,06
Оборотные активы	18 879,4	25 010,2	36 062,4	37,94	41,16	49,93	17 183,0	91,01
Всего активов	49 766,7	60 768,8	72 219,2	100,00	100,00	100,00	22 452,5	45,12

В данной таблице представлены абсолютные величины и их удельные веса. Данные таблицы показывают, что сумма внеоборотных активов увеличилась по сравнению с 2016 г. на 5269,5 тыс. руб. или на 17,06 % по сравнению с оборотными активами, которые в свою очередь увеличились на сумму 17 183 тыс. руб. или на 91,01 %. При этом доля внеоборотных активов в балансе предприятия уменьшилась, а доля оборотных активов, соответственно, увеличилась.

Уменьшение внеоборотных активов связано непосредственно с продажей основных средств, а также с начислением амортизации. Простыми словами, это есть физическое устаревание основных производственных фондов. Такое увеличение оборотных активов на 2018 г., характеризует ускорение оборачиваемости продаваемой продукции.

Таблица 15 – Анализ структуры внеоборотных активов

Показатель	Абсолютные величины, тыс. руб.			Удельные веса			Отклонение 2018 г. к 2016 г.	
	2016	2017	2018	2016	2017	2018	абс.	отн.
Нематериальные активы	7,1	6,8	6,2	0,02	0,02	0,02	-0,9	-12,68
Основные средства	21 468,9	24 135,1	25798	69,51	67,49	71,35	4329,1	20,16
Долгосрочные финансовые вложения	9308,5	11 549,5	10 255,2	30,14	32,30	28,36	946,7	10,17
Прочие внеоборотные активы	102,8	67,2	97,4	0,33	0,19	0,27	-5,4	-5,25
Итого внеоборотных активов	30 887,3	35 758,6	36 156,8	100,00	100,00	100,00	5269,5	17,06

К основным средствам относятся предметы со сроком эксплуатации свыше 12 месяцев; наблюдается увеличение данной статьи актива, динамика основных средств положительна, абсолютное отклонение 2018 г. к 2016 г. составило 4329,1 тыс. руб. Причиной увеличения основных средств является совершенствование производства и средств производства.

Динамика в совокупности внеоборотных активов положительна в основном за счет увеличения основных средств и долгосрочных финансовых вложений. При этом

объем основных средств в 2018 году по сравнению с 2016 годом увеличился на 20,16 % и составил 25 798 тыс. руб., а долгосрочные финансовые вложения увеличились на 10,17 % и составили 10 255,2 тыс. руб. на 2018 год.

Исходной информацией для проведения анализа финансового состояния ООО «Завод УралТехПром» служат данные бухгалтерской отчетности:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках.

По данным бухгалтерского баланса на предприятии ООО «Завод «УралТехПром» наблюдается рост дебиторской и кредиторской задолженности. Абсолютный прирост дебиторской задолженности является негативным изменением, и вызвано проблемами, связанными с оплатой продукции предприятия, и активным предоставлением потребительского кредита покупателям, то есть отвлечением части текущих активов и иммобилизации части оборотных средств из основной деятельности. Поэтому необходим детальный анализ дебиторской задолженности предприятия. Наиболее важной в составе оборотных активов является статья дебиторской задолженности.

Таблица 16 – Статьи дебиторской задолженности

Статьи дебиторской задолженности	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Дебиторская задолженность Ф № 1 стр. 1230	8480	10 760,8	13 630,7
в том числе:			
– краткосрочная задолженность	1245,4	2053,4	1143,5
– долгосрочная задолженность	7234,6	8707,4	12 487,2

На ООО «Завод УралТехПром» дебиторская задолженность представлена в виде краткосрочной и долгосрочной. В целом показатель дебиторской задолженности растет, что является отрицательным показателем. На 2018 г. по сравнению с 2016 г. абсолютное изменение составило – 5150,7 тыс. руб. Для того чтобы определить скорость расчетов с покупателями, рассчитаем и проанализируем показатели оборачиваемости дебиторской задолженности (в разгах и днях). Определим коэффициент оборачиваемости по ООО «Завод «УралТехПром» и проанализируем его с помощью таблицы 17.

Таблица 17 – Показатели дебиторской и кредиторской задолженности

Показатель дебиторской задолженности	2018 г.	2017 г.	Изменение (+,-)
Кредиторская задолженность	7516,6	7312,4	204,2
Дебиторская задолженность	13630,7	10760,8	2869,9
Выручка от продаж	40774,7	30386,4	10 388,3
Себестоимость продаж	25111,5	19795,5	5316
Оборотные активы	36062,4	25010,2	11 052,2
Средняя дебиторская задолженность	12 195,75	9620,55	2575,2
Средняя кредиторская задолженность	7414,5	6237,3	1177,2
Оборачиваемость дебиторской задолженности	3,34	3,2	0,14
Период погашения дебиторской задолженности	108	112	-4
Доля дебиторской задолженности в текущих активах (%)	38	43	-5
Оборачиваемость кредиторской задолженности	5,5	4,9	0,6
Период погашения кредиторской задолженности	65	73	-8
Доля кредиторской задолженности в текущих активах (%)	21	29	-8

Таким образом, анализируя дебиторскую и кредиторскую задолженность, можно сделать следующие выводы: расчетные показатели определяют, что,

состояние расчетов с дебиторами по сравнению с прошлым годом имеют тенденцию к повышению. Видно, что оборачиваемость дебиторской задолженности увеличился на 0,14 оборота и составил на 2018 году 3,34, при этом период погашения дебиторской задолженности в днях уменьшился на 4 дня, это положительно в работе на предприятии. Оборачиваемость кредиторской задолженности увеличивается на 0,6 и составил на 2018 год 5,5, при этом период кредиторской задолженности уменьшился на 8 дней. Коэффициент оборачиваемости с учетом выручки и себестоимости снижается – это является положительным в работе организации.

Однако, в динамике доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов уменьшилась на 5 %, что тоже является положительным для организации и составила 38 % на 2018 год. Анализируя показатель оборачиваемости кредиторской задолженности в динамике за 2 года видно, доля данной задолженности уменьшилась на 8 % и составила на 2018 года – 65 %. Также видно, что доля кредиторской задолженности выше доли дебиторской задолженности на 27 %, что ухудшает финансовую устойчивость предприятия.

Таблица 18 – Анализ собственного и заемного капитала

Показатель	Абсолютные величины, тыс. руб.			Удельные веса			Изменение 2018 г. к 2016 г.	
	2016	2017	2018	2016	2017	2018	абс.	отн.
Собственный капитал (итого по разд. III)	28 202,2	31 200,5	38 223,5	56,67	51,34	52,93	10 021,3	35,53
Долгосрочные обязательства	12 503,1	14 836,3	14 427	25,12	24,41	19,98	1923,9	15,39
- заемные средства	12 043,5	14 016,9	13 266,7	24,20	23,07	18,37	1223,2	10,16
- отложенные налоговые обязательства	459,6	819,4	1160,3	0,92	1,35	1,61	700,7	152,46
Краткосрочные обязательства	9061,4	14 732	19 568,7	18,21	24,24	27,10	10507,3	115,96
- заемные средства	3492,1	6912,4	11 152,9	7,02	11,37	15,44	7660,8	219,38
- кредиторская задолженность	5162,2	7312,4	7516,6	10,37	12,03	10,41	2354,4	45,61
- оценочные обязательства	407,1	507,2	899,2	0,82	0,83	1,25	492,1	120,88
Итого источников средств	49 766,7	60 768,8	72 219,2	100,00	100,00	100,00	22 452,5	45,12

За рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности в балансе снизилась, что является положительным фактом. При этом стоит отметить, что это произошло из-за снижения заемных средств. Отрицательным фактором является то, что объем долгосрочных заемных средств увеличился, что является отрицательным моментом. Объем краткосрочных заемных средств также увеличился более чем в два раза.

Исходя из данных таблицы, можно отметить положительную динамику запасов, объем которых за 2 года увеличился в 2 раза и составил 17 039,8 тыс. руб.

Дебиторская задолженность за анализируемый период также увеличилась на 72,6 % и по состоянию на 2018 год составляет 12 487,2 тыс. руб., что свидетельствует о растущей задолженности заказчиков перед организацией.

Таблица 19 – Анализ структуры оборотных активов

Показатель	Абсолютные величины, тыс. руб.			Удельные веса			Отклонение 2018 г. к 2016 г.	
	2016	2017	2018	2016	2017	2018	абс.	отн.
Запасы	8445,8	11 515,0	17 039,8	44,74	46,04	47,25	8594,0	101,75
НДС по приобретенным ценностям	968,2	1126,7	906,7	5,13	4,50	2,51	-61,5	-6,35
Дебиторская задолженность, ожидаемая в течение 12 месяцев	8480,0	10 760,8	13 630,7	44,92	43,03	37,80	5150,7	60,74
Краткосрочные финансовые вложения	17,7	966,1	3496,8	0,09	3,86	9,70	3479,1	19 655,93
Денежные средства	859,2	621,4	965,7	4,55	2,48	2,68	106,5	12,40
Прочие оборотные активы	108,5	20,2	22,7	0,57	0,08	0,06	-85,8	-79,08
Итого оборотных активов	18 879,4	25 010,2	36 062,4	100,00	100,00	100,00	17 183,0	91,01

Краткосрочные финансовые вложения отражают инвестиции организации в ценные бумаги других предприятий, а также предоставленные займы на срок не более одного года. Абсолютное отклонение 2018 г. к 2016 г. составило – 3479,1 тыс. руб., что в значительной степени превысит уровень 2016 года. А также наблюдается увеличение денежной массы, абсолютное отклонение 2018 г. к 2016 г. составило 106,5 тыс. руб., что на 12,4 % больше значения 2016 года.

Эффективность использования оборотных средств можно охарактеризовать показателями оборачиваемости.

Проанализируем насколько эффективно предприятия использует свои средства, направленные на производство в таблице 20.

Таблица 20 – Анализ оборачиваемости оборотных средств

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Оборачиваемость оборотных средств	137,31	259,99	269,61
Коэффициент оборачиваемости средств (в рублях)	2,62	1,38	1,34
Коэффициент оборачиваемости средств (фондоотдача, в оборотах)	1,15	1,33	1,63
Коэффициент загрузки средств в обороте (фондоёмкость, в рублях)	0,38	0,72	0,75

Динамика оборачиваемости оборотных активов имеет положительную тенденцию и на 2018 год составляет 269,6 дней – это свидетельствует об ускорении процесса сбыта, реализации продукции и активности организации.

Самый высокий коэффициент оборачиваемости средств за анализируемый период составил 2,62 рублей на 2016 год, т. е. столько на 1 рубль оборотных средств организация получает общую выручку от реализации продукции.

Таким образом, в 2018 г. коэффициент снижается на 1,29 рублей, соответственно оборотные средства организации используются не эффективно.

Динамика фондоотдачи, в течение анализируемых трех лет, имеет тенденцию к росту. Рост фондоотдачи на 0,48 пункта по отношению к 2016 года обусловлен превышением темпов роста, объема выпуска продукции над темпом роста среднегодовой стоимости оборудования.

Коэффициент загрузки средств в обороте на 2016 г. составляет 0,75 рубля, т. е. сколько оборотных средств затрачивается для получения 1 рубля реализованной продукции. Самый низкий результат по показателям 2016 г. – 38 копеек, чем

меньше коэффициент, тем эффективнее используются оборотные средства и тем выгоднее для организации.

Таким образом, по результатам анализа активов ООО «Завод УралТехПром» организации можно отметить положительную тенденцию в развитии компании. Но не смотря на положительные моменты в развитии компании, ООО «Завод УралТехПром» следует направить политику компании на снижение кредиторской, а также дебиторской задолженности.

В ООО «Завод УралТехПром» в системе управления кредиторской и дебиторской задолженностью по состоянию на 1 января 2018 года можно выделить следующие проблемные области:

- низкая оборачиваемость дебиторской задолженности;
- большой удельный вес заемных средств в общей сумме текущих пассивов;
- сильная зависимость предприятия от заемных средств, которая характеризуется отклонением значений соответствующих коэффициентов от оптимальных.

Составим подробно структуру и динамику кредиторской и дебиторской задолженности. В таблице 21 и на рисунке 9 и 10, показан состав и движения дебиторской и кредиторской задолженности.

Таблица 21 – Анализ состава и движения дебиторской и кредиторской задолженности за 2018 г.

Показатели	Движение средств							
	Остаток на 31 декабря 2017, тыс. руб	Уд вес	Возникло	Уд вес	Погашено	Уд вес	Остаток на 31 декабря 2018, тыс. руб.	Уд вес
1. Дебиторская задолженность – всего	10 760,8	100	5000	100	2130,1	100	13 630,7	100
1.1 Краткосрочная, в том числе:	10 760,8	100	5000	100	2130,1	100	13 630,7	100
до 1 месяца	1760,8	16,4	1000	20	130,1	6	2630,7	19
от 1 до 3 месяцев	8000	74,3	3000	60	1000	47	10 000	73
свыше 3 месяцев	1000	9,3	1000	20	1000	47	1000	8
2. Кредиторская задолженность	7312,4	100	3000	100	2795,8	100	7516,6	100
2.1 Краткосрочная в том числе:	7312,4	100	3000	100	2795,8	100	7516,6	100
до 1 месяца	3312,4	45	1000	33	795,8	28	3516,6	47
от 1 до 3 месяцев	3000	41	1000	33	1500	54	2500	33
свыше 3 месяцев	1000	14	1000	34	500	18	1500	20

Таким образом, исходя из данных таблицы, видно, что наибольший удельный вес дебиторской задолженности за 2018 год, занимает краткосрочная дебиторская задолженность (от 1 до 3 месяцев), что составила 10 000 тыс. руб., удельный вес равен 73 %.

Анализируя кредиторскую задолженность за 2018, видно, что, краткосрочная кредиторская задолженность до 1 месяца на начала периода составляет – 45 %, а на коне периода выросла на 2 % и составила – 47 %. От 1 до 3 месяцев на начала периода кредиторская задолженность имела 41 %, на конец – 33 %. Кредиторская

задолженность свыше 3 месяцев на конец периода увеличилась на 6 % и составила 20 %.

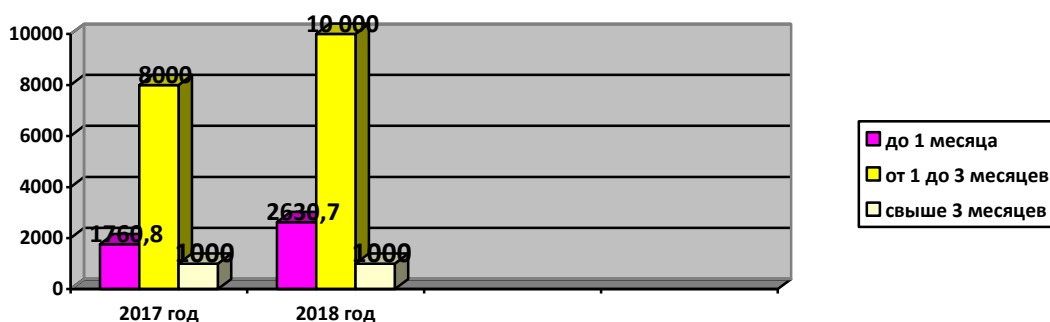


Рисунок 9 – Состав движения дебиторской задолженности

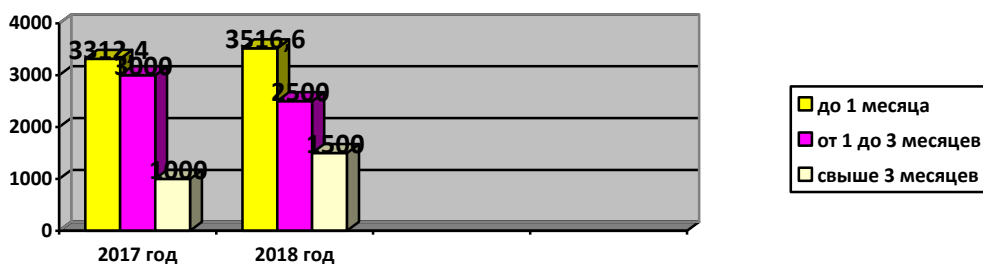


Рисунок 10 – Состав движения кредиторской задолженности

В таблице 22, показан анализ дебиторской задолженности по срокам образования, за 2018 год.

Таблица 22 – Анализ состояния дебиторской задолженности по срокам образования за 2018 год

Показатели	Всего к. г. тыс. руб.	В том числе по срокам образования			
		До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.
1. Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	7000	1000	5500	—	500
2. Задолженность поставщиков и подрядчиков	6000	1000	4500	500	—
3. Прочие дебиторы	630,7	630,7	—	—	—
4. Всего дебиторская задолженность	13 630,7	2630,7	10 000	500	500
5. В % к общей сумме дебиторской задолженности	100	19	73	4	4

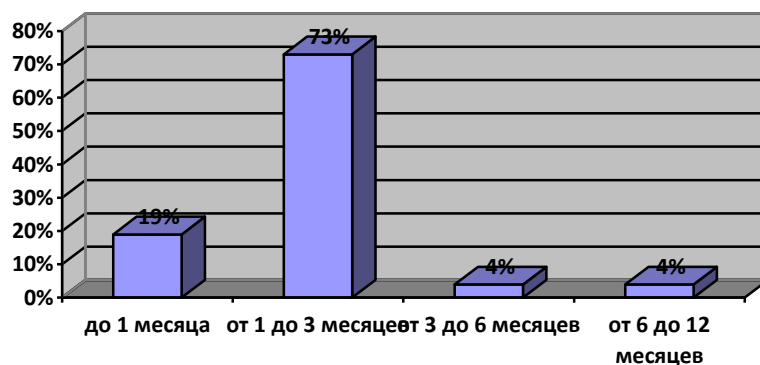


Рисунок 11 – Удельный вес дебиторской задолженности

Анализируя дебиторскую задолженность по срокам образования видно, что до 1 месяца она составила 19 %, от 1 до 3 месяца будет составлять 73 %, от 3 до 6 месяцев только 4 %, от 6 до 12 месяцев – 4 %, свыше 12 месяцев – задолженность отсутствует.

По графику видно, что наибольший удельный вес занимает задолженность от 1 до 3 месяцев. В таблице 23 и на рисунке 10, проанализировано состояние кредиторской задолженности по срокам образования.

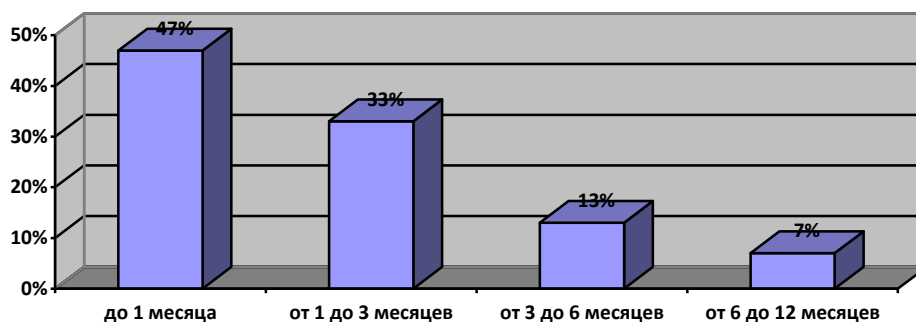


Рисунок 12 – Удельный вес кредиторской задолженности

Таблица 23 – Анализ состояния кредиторской задолженности по срокам образования за 2018 год

Показатели	Остатки		В том числе по срокам образования		
	На к. г.	До 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.
Поставщики и подрядчики	1000	—	—	1000	—
По оплате труда	1000	1000	—	—	—
По социальному страхованию	1000	—	1000	—	—
Расчеты с покупателями и заказчиками	1000	—	1000	—	—
Задолженность перед бюджетом	2000	2000	—	—	—
Задолженность участникам по выплате доходов	1000	—	500	—	500
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	516,6	516,6	—	—	—
Кредиторская задолженность-всего	7516,6	3516,6	2500	1000	500
Уд. вес в общей сумме кредиторской задолженности %	100	47	33	13	7

Анализируя состояние кредиторской задолженности по сроку образования, видно, что, наибольший удельный вес составляла задолженность до 1 месяца – 47 %, при этом от 1 до 3 месяцев будет составлять 33 %, а от 3 до 6 месяцев – 13 %, от 6 до 12 месяцев – 7 %, это является положительным для организации.

Выводы по разделу 2

Таким образом, по данным анализа выручки и расходов ООО «Завод УралТехПром», можно сделать следующие выводы, что на 2018 г. выручка от реализации продукции растет, тем самым материальные затраты возрастают, это происходит из-за снижения себестоимости продукции.

Всё это непосредственно свидетельствует о подъеме активности на предприятии и об увеличении спроса на продукцию.

Дебиторская задолженность анализируемый 2018 год увеличилась на 72,6 % и по состоянию составляет 12 487,2 тыс. руб., что свидетельствует о растущей задолженности заказчиков перед организацией.

Краткосрочные финансовые вложения отражают инвестиции организации в ценные бумаги других предприятий, а также предоставленные займы на срок не более одного года. Абсолютное отклонение 2018 г. к 2016 г. составило – 3479,1 тыс. руб., что в значительной степени превысит уровень 2016 года. А также наблюдается увеличение денежной массы, абсолютное отклонение 2018 г. к 2016 г. составило 106,5 тыс. руб., что на 12,4 % больше значения 2016 года.

Результатам анализа активов ООО «Завод УралТехПром» организации можно отметить положительную тенденцию в развитии компании. Но не смотря на положительные моменты в развитии компании, ООО «Завод УралТехПром» следует направить политику компании на снижение кредиторской, а также дебиторской задолженности. наибольший удельный вес дебиторской задолженности за 2018 год, занимает краткосрочная дебиторская задолженность (от 1 до 3 месяцев), что составила 10 000 тыс. руб., удельный вес равен 73 %.

Анализируя кредиторскую задолженность за 2018, видно, что, краткосрочная кредиторская задолженность до 1 месяца на начала периода составляет – 45 %, а на конце периода выросла на 2 % и составила – 47 %. От 1 до 3 месяцев на начала периода кредиторская задолженность имела 41 %, на конец – 33 %. Кредиторская задолженность свыше 3 месяцев на конец периода увеличилась на 6 % и составила 20 %.

Анализируя дебиторскую задолженность по срокам образования видно, что до 1 месяца она составила 19 %, от 1 до 3 месяца будет составлять 73 %, от 3 до 6 месяцев только 4 %, от 6 до 12 месяцев – 4 %, свыше 12 месяцев – задолженность отсутствует.

Анализируя состояние кредиторской задолженности по срокам образования, видно, что, наибольший удельный вес составляла задолженность до 1 месяца – 47 %, при этом от 1 до 3 месяцев будет составлять 33 %, а от 3 до 6 месяцев – 13 %, от 6 до 12 месяцев – 7 %, это является положительным для организации.

3 РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЙ ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ В ООО «ЗАВОД «УРАЛТЕХПРОМ»

3.1 Пути и способы уменьшения дебиторской и кредиторской задолженности» ООО «Завод «Уралтехпром»

Проблемы, существующие в организации и их причины, а также показатели, характеризующие данные причины представлены в таблице 24.

Таблица 24 – Мероприятия по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Завод УралТехПром»

Выявленные проблемы	Возможные причины	Индикатор
Высокий удельный вес кредиторской задолженности в общей сумме текущих пассивов	Большие размеры кредиторской задолженности	Коэффициент оборачиваемости и продолжительности одного оборота кредиторской задолженности
Нарушенная оборачиваемость кредиторской задолженности		Удельный вес кредиторской задолженности
Отклонение от нормальных значений коэффициентов, характеризующих зависимость от кредиторской задолженности	Недостаток высоколиквидных активов	

Причинами данных проблем являются размеры кредиторской и дебиторской задолженности, их тенденция к росту и отсутствие высоколиквидных активов, которые смогли бы покрыть краткосрочные обязательства предприятия. Для оптимизации кредиторской и дебиторской задолженностей необходимо определить их плановые характеристики.

Для улучшения состояния компании ООО «Завод УралТехПром» необходимо разработать ряд мероприятий, которые позволят выявить причинно-следственные связи проблем, связанных с проблемами дебиторской и кредиторской задолженностей, а также разработать систему методов и процедур, которые могут повлиять на указанные проблемы.

Недостаток собственных оборотных средств организации можно устранить за счет снижения доли дебиторской задолженности используя операцию факторинга.

Применение операции факторинга позволит повысить эффективность функционирования компании [56]. Кроме того, факторинг обладает рядом преимуществ, основными из которых являются:

- осуществление финансирования в течение всего срока работы организации с дебиторами;
- сумма финансирования погашается за счет платежей покупателей, в отличие от классических способов кредитования, где организации приходится аккумулировать средства для погашения задолженности;
- с ростом продаж увеличивается и объем средств для финансирования.

Таким образом, применение операции факторинга для финансирования позволяет полностью решить проблемы организации, связанные с процессом оборотных средств, в результате чего не возникает необходимости поиска средств для обеспечения внешнего кредитования, следовательно, кредиторская задолженность не будет иметь тенденцию к росту. Кроме того, процесс факторинга характеризуется целевой направленностью, в отличие от традиционного кредитования. Еще одним преимуществом факторинга по отношению к классическому кредиту является тот факт, что при применении операции факторинга предприятие выплачивает проценты только за тот промежуток времени, когда ему необходимо дополнительное финансирование. Таким образом, расчет эффективных процентных ставок в случае применения факторинга и кредитования, в ряде случаев показывает, что обслуживание при факторинге, как правило, является более дешевым способом финансирования, несмотря на более высокую номинальную ставку.

Далее рассмотрим возможность применения операции факторинга на предприятии ООО «Завод УралТехПром» и проведем оценку эффективности предложенных мероприятий.

3.2 Предложения по повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью

Анализ проблем в управлении дебиторской и кредиторской задолженностью позволят выработать стратегию формирования управленческих решений в ООО «Завод УралТехПром», которые сведены в таблицу 25.

Руководству ООО «Завод УралТехПром» целесообразно выработать методы своевременного погашения кредиторской задолженности и недопущение появления штрафных санкций.

Мероприятие 1. Предлагается конкретно четко структурировать расчеты с кредиторами в рамках аналитического учета.

Документами аналитического учета являются: лицевые счета. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета. Лицевым счетам присваиваются наименования и номера.

В лицевых счетах показываются: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток после отражения каждой операции (по усмотрению кредитной организации) и на конец дня. Лицевые счета ведутся на отдельных листах (карточках), в журналах либо в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. В реквизитах лицевых счетов отражаются: дата совершения операции, номер документа, вид (шифр) операции (шифр проведенного документа указан в приложении 1 к настоящему приложению), номер корреспондирующего счета, суммы – отдельно по дебету и кредиту, остаток и другие реквизиты.

На предприятии ООО «Завод «УралТехПром» ведется учет согласно Плану счетов финансово-хозяйственной деятельности, также инструкции по его применению, на таких счетах как: 60, 70, 76, 68, 69 отражается кредиторская задолженность по товарно-материальным ценностям, выполненным работам, произведенным услугам, неотфактурованным поставкам, излишкам товарно-материальных ценностей, выявленным при приемке, услугам перевозки, доставки, связи, субподрядным работам, претензиям, выявленным при приемке, расчётам с персоналом, страховщикам и отдельным договорам страхования, депонированным суммам и претензиям, а также по всем видам налогов свойственных данной организации.

Таблица 25 – Комплекс мероприятий управления дебиторской задолженностью

Проблема	Мероприятие	Ресурсы	Сроки реализации
Узконаправленность счетов	Четко структурировать расчеты с кредиторами в рамках аналитического учета	План счетов	2019
Большая задолженность между организациями	Взаиморасчет между организациями	Письмо с обращением	2019
Большой объем дебиторской задолженности	Факторинг	Банковский кредит – 15 % годовых	2019
Большой объем кредиторской задолженности	– заключение наиболее выгодных договоров с поставщиками; – выбор поставщиков с наиболее выгодными условиями оплаты; – минимизация несанкционированных задержек платежей поставщиками; – получения скидок у поставщиков	Определить плановый размер кредиторской задолженности, применяя коэффициент «зависимости предприятия от кредиторской задолженности». Нормой данного коэффициента считается значение в интервале от 0,1 до 0,3.	2019
Большой объем налогооблагаемой базы	Резерв по сомнительным долгам	–	2019

Таким образом, такой аналитический учет сильно затрудняет работу бухгалтера, поэтому в такой ситуации достаточно сложно сразу оценить величину задолженности перед кредиторами.

Оценивая данную ситуацию руководству ООО «Завод УралТехПром» можно предложить следующие рекомендации по совершенствованию учета расчетов с поставщиками и подрядчиками:

1. К счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» изменить действующие и добавить следующие субсчета:

- 60.1 «Расчеты с поставщиками»;
- 60.3 «Расчеты с подрядчиками»;
- 60.4 «Неотфактурованные поставки».

2. К счету 19 «НДС по приобретенным ценностям» добавить следующие субсчета:

- 19.1 «НДС по приобретенным товарам»;
- 19.2 «НДС по оказанным услугам»;
- 19.4 «НДС по неотфактурованным поставкам».

Предполагается, что в связи с этими нововведениями объем работ бухгалтерских работников существенно сократится. Сгруппируем для наглядности данные рекомендации в таблицу 26.

Таблица 26 – Открытие субсчетов

Используемые субсчета	Субсчета, рекомендованные к применению	Выгода от предложенных рекомендаций
К счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»: 60.1, 60.2	К счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»: 60.1, 60.2, 60.3, 60.4	Сокращение времени обработки документов сотрудниками бухгалтерии, повышение производительности труда
К счету 19 «НДС по приобретенным ценностям»: 19.3	К счету 19 «НДС по приобретенным ценностям»: 19.1, 19.2, 19.3, 19.4	Позволяет систематизировать учет расчетов

Данные рекомендации позволят сделать учет расчетов с поставщиками и подрядчиками более прозрачным, наладить и систематизировать систему расчетов.

Данные по формированию учётного регистра представлены в таблице 27.

Таблица 27 – Разработка учетных регистров

Период	Содержание операции	Контрагент	Дебет	Кредит	Сумма
14.10.16	Поступление товаров	АО «Ванкорнефть»	41.1	60.1	48 559
		ПАО «Т Плюс»	41.1	60.1	14 695
	НДС	АО «Ванкорнефть»	19.3	60.1	4 414
		ПАО «Т Плюс»	19.3	60.1	1 336
25.10.16	Оказание услуг	ПАО «Ростелеком»	26	60.1	5 315
	НДС	ПАО «Ростелеком»	19.3	60.1	957
Итого:	68 569 рублей, в том числе НДС 6707 рублей				

Содержащаяся в принятых к учету первичных документах информация, необходимая для отражения в бухгалтерском учете, накапливается и систематизируется в учетных регистрах.

Руководству организации стоит пересмотреть возможность расчётов с поставщиками и подрядчиками, а именно ввести процедуру взаимозачета.

Согласно ст. 410 Гражданского Кодекса РФ, для того, чтобы провести зачет требований, достаточно заявления одной из сторон. Согласия контрагента при этом не требуется. Путем зачета взаимных требований обязательства могут быть погашены как частично, так и в полном объеме. Таким образом, для того, чтобы

провести в бухгалтерском учете взаимозачет, компании достаточно оформить соответствующий акт и предоставить второй экземпляр контрагенту.

Операции по погашению обоюдных задолженностей организаций отражаются в бухгалтерском учете подобно другим расчетным процедурам. Операция взаимозачета производится тогда, когда получено заявление от противной стороны либо подписан акт.

В бухучете зачет взаимных требований отражается на субсчетах, открытых по каждому контрагенту к счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Мероприятие 2. Проведем взаимозачет с отдельными поставщиками и подрядчиками.

Так АО «Ванкорнефть» имеет задолженность перед ООО «Завод УралТехПром» по оплате за товары, поставленных по договору купли-продажи. Сумма задолженности 50 000 руб. (в том числе НДС – 9000 руб.). В свою очередь ООО «Завод УралТехПром» имеет перед АО «Ванкорнефть» встречную задолженность по оплате товарных перевозок, выполненных по договору подряда, так как в организации ООО «Завод УралТехПром» очень плохо налажена транспортная сеть, следовательно, организация вынуждена обращаться за данной услугой к покупателям. Сумма задолженности составляет 30 000 руб. (в том числе НДС – 5400 руб.).

ООО «Завод УралТехПром» необходимо составить письмо с обращением о рассмотрении возможности зачета взаимных требований и отправить в АО «Ванкорнефть».

По окончанию согласования и проведению операций по взаимозачёту в бухгалтерском учете ООО «Завод УралТехПром» необходимо составить запись:

Д62 К 60.1 – 30 000 руб. – проведен взаимозачет согласно обращению о зачете взаимных требований.

Мероприятие 3. Плановый размер кредиторской задолженности целесообразно определять, применяя коэффициент «зависимости предприятия от кредиторской задолженности», который рассчитывается как отношение кредиторской задолженности к общей сумме активов предприятия.

Нормой данного коэффициента считается значение в интервале от 0,1 до 0,3. При прежней сумме активов, которая на 31.12.2018 составляла 72219,2 тыс. руб., оптимальный уровень кредиторской задолженности составит:

$$72219,2 \cdot 0,1 = 7221,9 \text{ тыс. руб.}$$

При оптимизации структуры капитала следует стремиться именно к этому размеру кредиторской задолженности. В 2018 году данный показатель превысил оптимальный уровень на 294,7 тыс. руб.

Для снижения объемов кредиторской задолженности необходимо предпринять меры по увеличению высоколиквидных активов предприятия. Для осуществления данной цели необходимо продать часть оборотных активов. Для чего рекомендуем воспользоваться услугами факторинга, которые предоставляют

различные банки. Для компании ООО «Завод УралТехПром» рекомендуется прибегнуть к услугам компании ОАО «ВТБ».

По данным проведенного анализа дебиторская задолженность предприятия ООО «Завод УралТехПром» превышает кредиторскую на 6114,1 тыс. руб. То есть на данную сумму можно продать оборотные активы, используя схему факторинга, при этом равновесие не будет нарушено. Полученные данным образом средства будут направлены на погашения кредиторской задолженности.

Также, для управления кредиторской задолженностью ООО «Завод УралТехПром» можно применить следующий ряд мер:

- заключение наиболее выгодных договоров с поставщиками;
- выбор поставщиков с наиболее выгодными условиями оплаты;
- минимизация несанкционированных задержек платежей поставщиками;
- получения скидок у поставщиков.

Данный ряд методов сложно оценить с аналитической точки зрения, поэтому их, как правило, оценивают с точки зрения эффекта от их применения, поскольку данные методы на прямую зависят от условий, предлагаемых договаривающимися сторонами и эффективность работы служб предприятия.

Таким образом, предприятию необходимо увеличить высоколиквидные активы предприятия.

Рассмотрим возможности факторинга в отношении дебиторской задолженности ООО «Завод УралТехПром». В данном случае возможно три варианта развития компании: оптимистичный, пессимистичный и наиболее вероятный.

Оптимистичным вариантом развития компании будет реализация дебиторской задолженности предприятия, срок погашения которой составляет 9 месяцев и будет реализована вся дебиторская задолженность.

$$13\,630,7 \cdot \frac{100}{100} = 13\,630,7 \text{ тыс. руб.}$$

Согласно пессимистичного сценария в течении 30 дней будет реализовано 5 % дебиторской задолженности.

$$13\,630,7 \cdot \frac{5}{100} = 681,5 \text{ тыс. руб.}$$

Наиболее вероятной ситуацией является сценарий, по которому 50 % дебиторской задолженности будут реализованы в течении 90 дней.

$$13\,630,7 \cdot \frac{50}{100} = 6815,4 \text{ тыс. руб.}$$

В данных расчетах рассматривается схема факторинга с финансированием предприятия, то есть предприятие получит оплату долга немедленно, вне зависимости от предусмотренного срока платежа. Стоимость услуг факторинга рассчитывается по формуле.

$$СФ = ДЗ \cdot ПК + (ДЗ - ДЗ \cdot ПК) \cdot П_{кк} \quad (2)$$

где $ДЗ$ – сумма дебиторской задолженности;

$ПК$ – комиссия, взимаемая фактор-фирмой;

$П_{кк}$ – проценты по краткосрочному кредиту.

Также кредиторскую задолженность можно погасить за счет реализации запасов, поскольку, на данный момент предприятия обладает большим их объемом. Эффективность данной операции также стоит рассматривать исходя из различных исходов.

Сумма вырученных средств по данным операциям определяется как разница между балансовой стоимостью реализуемой дебиторской задолженности и стоимостью услуг факторинга. Согласно условиям банка, комиссия взимается в размере 1,3 %, кредит можно взять по ставке 15 % годовых.

На сумму создаваемых резервов делаются записи по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 63 «Резервы по сомнительным долгам». При списании не востребовавшихся долгов, ранее признанных организацией сомнительными, записи производятся по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» в корреспонденции с соответствующими счетами учета расчетов с дебиторами. Присоединение неиспользованных сумм резервов по сомнительным долгам к прибыли отчетного периода, следующего за периодом их создания, отражается по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Резервы по сомнительным долгам направляются на покрытие сумм списанной дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность может быть списана, если истек срок исковой давности. «Общий срок исковой давности устанавливается в три года» (ст. 196 ГК РФ).

В соответствии со статьей 192 ГК РФ «Срок, исчисляемый годами, истекает в соответствующие месяц и число последнего года срока.

К сроку, определенному в полгода, применяются правила для сроков, исчисляемых месяцами.

К сроку, исчисляемому кварталами года, применяются правила для сроков, исчисляемых месяцами. При этом квартал считается равным трем месяцам, а отсчет кварталов ведется с начала года.

Срок, исчисляемый месяцами, истекает в соответствующее число последнего месяца срока. Срок, определенный в полмесяца, рассматривается как срок, исчисляемый днями, и считается равным пятнадцати дням.

Если окончание срока, исчисляемого месяцами, приходится на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то срок истекает в последний день этого месяца. Срок, исчисляемый неделями, истекает в соответствующий день последней недели срока».

Если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день (ст. 193 ГК РФ).

Организация создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации (в ред. Приказа Минфина России от 24.12.2010 № 186н).

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам, исчисленного по итогам налогового периода, не может превышать 10 % от выручки за указанный налоговый период, определяемой в соответствии со ст. 249 НК РФ (для банков, кредитных потребительских кооперативов и микрофинансовых организаций – от суммы доходов, определяемых в соответствии с гл. 25 НК РФ, за исключением доходов в виде восстановленных резервов).

При исчислении суммы резерва по сомнительным долгам в течение налогового периода по итогам отчетных периодов, не может превышать большую из величин – 10 % от выручки за предыдущий налоговый период или 10 % от выручки за текущий отчетный период.

Мероприятие 4. Создание в организации ООО «Завод УралТехПром» резерва по сомнительным долгам, нужно для того чтобы уменьшить налогооблагаемую базу. В таблице 28 показан расчет суммы резерва по сомнительным долгам.

Таблица 28 – Расчет резерва по сомнительным долгам

Наименование должника	Сумма задолженности, тыс. руб.	Длительность просрочки платежа, дни	Величина резерва, %	Сумма резерва, тыс. руб.
АО «Ванкорнефть»	5000	65,00	50 %	2500
ООО «Рн-Ванкор»	2000	55,00	50 %	1000
ПАО «Т Плюс»	4000	85,00	100 %	4000
Итого	11 000	–	–	7500

В таблице видно, что сумма резерва составляет 7500 тыс. руб. Выручка в 2018 году составила – 40 774,7 тыс. руб. Таким образом, имеем право создать резерв на сумму – 4077,5 тыс. руб. (10 % от выручки, как было описано выше). Создание резерва необходимо закрепить в учетной политике для целей налогового учета.

В результате проведение резерва по сомнительным долгам можно сделать вывод, что уменьшение налогооблагаемой прибыли на сумму созданного резерва, составила 4077,5 тыс. руб., что повлияло на экономию денежных средств.

3.3 Показатели эффективности управления кредиторской и дебиторской задолженностью в ООО «Завод «УралТехПром»

Как было отмечено ранее, для определения эффективности предложенных мероприятий необходимо составить прогноз дебиторской и кредиторской задолженностей. Для начала рассмотрим эффективность предложенных мероприятий с применением услуг факторинга относительно дебиторской задолженности. Расчет эффективности представлен в таблице 29.

Таблица 29 – Эффект от применения факторинга в ООО «Завод УралТехПром»

Вероятный сценарий развития	Размер реализуемой дебиторской задолженности	Стоимость услуг факторинга	Сумма выгоды предприятия
Оптимистичный	13 630,7	2780	10 850,7
Наиболее вероятный	6815,4	1053	5762,4
Пессимистичный	681,5	93	588,5

Исходя из данных таблицы 29, высоколиквидные активы предприятия ООО «Завод УралТехПром» увеличатся на 10 850,7 тыс. руб. в случае оптимистичного исхода, 588,5 тыс. руб. – пессимистичного исхода. Наиболее вероятным является исход, при котором организация получит 5762,4 тыс. руб.

Таким образом, результатом реализации данного мероприятия будет возможность погасить как минимум часть кредиторской задолженности, в результате оптимистического варианта – полностью.

По состоянию на 31 декабря 2018 года на предприятии существует достаточно большой объем запасов, размер которого составляет 17 039,8 тыс. руб. Исходя из объемов реализации товаров и услуг, оптимальный размер запасов составляет 15 000 тыс. руб. Проведем расчет эффективности от данной операции, учитывая вероятность ситуаций, в которых может оказаться предприятие.

Проводя расчеты, будем предполагать, что на предприятии применяются маркетинговые методы, скидки, а различные условия договоров, существует возможность продажи в рассрочку, а также возможность реализовать обозначенный объем запасов.

Таблица 30 – Эффект реализации излишков запасов ООО «Завод УралТехПром»

Вероятный сценарий развития	Существующие в настоящее время запасы товаров	Оптимальная величина запасов	Высвобожденные средства	Планируемая величина запасов
Оптимистичный	17 039,8	15 000	3967,1	13 072,7
Наиболее вероятный			2020,4	15 019,4
Пессимистичный			211,2	16 828,6

Таким образом, по данным таблицы 30 можно сделать вывод, что в худшем случае, в результате реализации данной операции, предприятие сможет увеличить свои высоколиквидные активы на 211,2 тыс. руб., а при оптимистичном исходе – 3967,1 тыс. руб.

Предложенные мероприятия следует оценить с позиции их эффективности и степени достижения цели, то есть с точки зрения оптимизации кредиторской задолженности.

Поскольку все высвобождение таким образом средства направляются на погашение кредиторской задолженности, то получим следующие данные о возможном получении дополнительных средств:

– оптимистичные исход:

$$10\,850,7 + 3967,1 = 14\,817,8 \text{ тыс. руб.}$$

– наиболее вероятный исход:

$$5762,4 + 2020,4 = 7782,8 \text{ тыс. руб.}$$

– пессимистичный исход

$$588,5 + 211,2 = 799,7 \text{ тыс. руб.}$$

Но для полного представления влияния данных мероприятий на финансовое положение предприятия необходимо произвести расчет показателей эффективности предложенных мероприятий, поскольку данные суммы отражают только абсолютное изменение кредиторской задолженности. Для этого

рассчитаем показатели оборачиваемости, ликвидности с учетом предложенных мероприятий и сравним их значения со значениями предыдущих периодов, а также оценим, как изменилась структура текущих пассивов ООО «Завод УралТехПром» и удельный вес в них кредиторской задолженности. Все расчеты будет производить с учетом различных вероятностей исходов событий. Проводя расчеты будем предполагать, что показатели итогов финансовой деятельности либо не изменяются, либо их изменения не значительны, настолько, что ими можно пренебречь.

Анализируя данные таблицы 31 можем сделать следующие выводы относительно эффективности предложенных мероприятий по оптимизации кредиторской задолженности ООО «Завод УралТехПром».

Основной проблемой в управлении кредиторской задолженностью предприятия является недостаток высоколиквидных активов, с помощью которых предприятие может отвечать по своим обязательствам.

Таблица 31 – Прогноз величины дебиторской задолженности ООО «Завод УралТехПром» после проведения мероприятий по ее оптимизации

Вероятный сценарий развития	Дебиторская задолженность в 2018 г. тыс. руб. до мероприятий	Эффект от мероприятий, тыс. руб.	Прогноз, тыс. Руб.
Оптимистичный	13 630,7	12 413	1217,7
Наиболее вероятный	13 630,7	7802	5828,7
Пессимистичный	13 630,7	904	12 726,7

В таблице 32 представлен расчет изменения кредиторской задолженности в результате применения предложенных мероприятий.

Таблица 32 – Прогноз величины кредиторской задолженности ООО «Завод УралТехПром» после проведения мероприятий по ее оптимизации

Вероятный сценарий развития	Кредиторская задолженность в 2018 г. тыс. руб.	Эффект от мероприятий, тыс. руб.	Прогноз, тыс. руб.
Оптимистичный	7516,6	14 817,8	-7301,2
Наиболее вероятный	7516,6	7782,8	-266,2
Пессимистичный	7516,6	799,7	6716,9

Из данных таблицы 32 можем сделать вывод, что во всех трех вариантах сумма кредиторской задолженности предприятия уменьшается.

Наибольшее снижение кредиторской задолженности происходит в случае оптимистичного исхода событий (сокращение на сумму 10 850,7 тыс. руб.).

В случаях оптимистичного и наиболее вероятного исходов кредиторская задолженность меньше данного показателя, что предполагает 100 % снижение кредиторской задолженности и при этом еще остаются денежные средства для дальнейшего покрытия краткосрочных обязательств.

Используя методы факторинга и реализации излишков запасов готовой продукции, в случае наиболее вероятного исхода событий, предприятию удастся увеличить высоколиквидные активы на сумму пессимистического исхода – 588,5 тыс. руб., и в последующем сократить кредиторскую задолженность на эту сумму.

Подводя итог проделанным исследованиям, можем сделать вывод, что предложенными мероприятиями на предприятии удалось оптимизировать систему управления кредиторской и дебиторской задолженностью и улучшить значения основных показателей, характеризующих ее состояние.

На основании приведенных расчетов и прогнозов кредиторской и дебиторской задолженности приведем прогноз изменения показателей оборачиваемости показателей.

Расчеты для ООО «Завод УралТехПром» в результате предложенных мероприятий проведем в таблице 33.

Таблица 33 – Сводная таблица от предложенных мероприятий

Показатель,	До внедрения мероприятий	После проведения мероприятия	Отклонение (-,+)	Темп прироста (%)
Выручка, тыс. руб.	40 774,7	40 774,7	-	-
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	13 630,7	8934,7	-4696	-34
Кредиторская задолженность, (тыс. руб.)	7516,6	2820,6	-4696	-62
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	2,99	4,6	+1,61	+53,8
Период оборачиваемости дебиторской задолженности, дней	120	78	-42	-35
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	5,4	14,5	+8,8	+168
Период оборачиваемости кредиторской задолженности, дней	67	25	-42	-63

Расчетные данные:

Коэффициент оборачиваемости

$$K_{об.д.з} = \frac{40\,774,7}{8934,7} = 4,6 \text{ (в количестве оборотов),}$$

$$K_{об.к.з} = \frac{40\,774,7}{2820,6} = 14,5 \text{ (в количестве оборотов).}$$

Период оборачиваемости

$$P_{об.д.з} = \frac{360}{4,6} = 78 \text{ (дней),}$$

$$P_{об.к.з} = \frac{360}{14,5} = 25 \text{ (дней).}$$

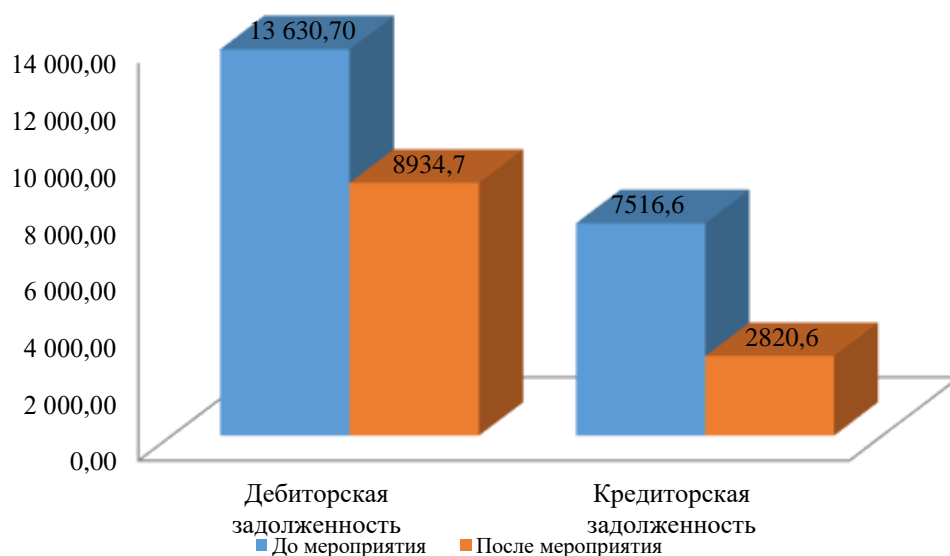


Рисунок 13 – Дебиторская и кредиторская задолженность от предложенных мероприятий

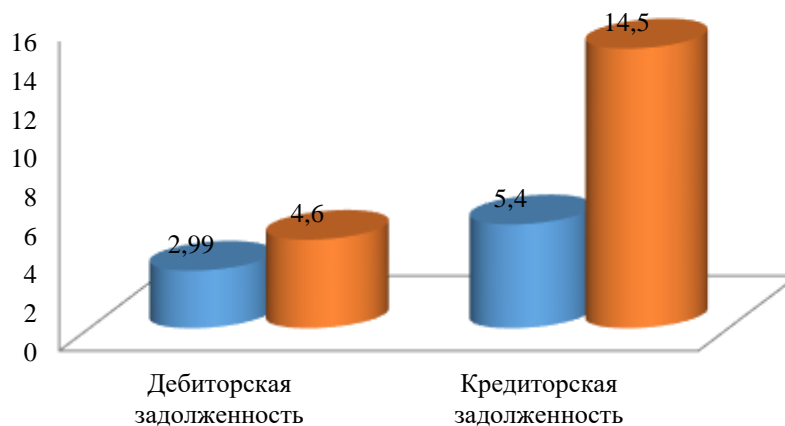


Рисунок 14 – Коэффициент оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности от предложенных мероприятий в количестве оборотов

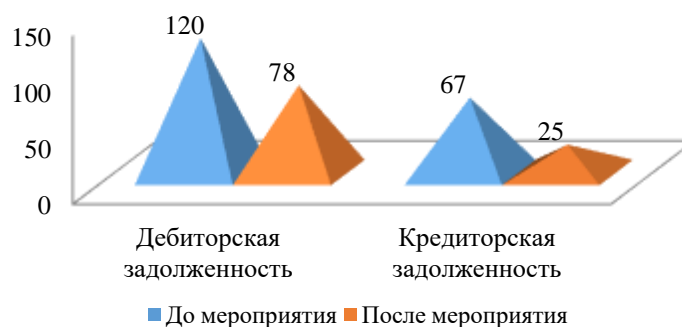


Рисунок 15 – Период дебиторской и кредиторской задолженности от предложенных мероприятий в днях

Видно, что, от предложенных мероприятий, дебиторская и кредиторская задолженность уменьшилась 4696 тыс. руб., что является благоприятным эффектом на предприятие ООО «Завод «УралТехПром». Благодаря уменьшению задолженности, коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности увеличился на 53 % и составил 4,6, а кредиторской задолженности на 168 % тем самым составил – 14,5.

Период оборачиваемости, дебиторской задолженности уменьшился на 35 % и составил 78 дней, а кредиторской задолженности период снизился на 63 % (составил 25 дней).

Такая ситуация приведет к повышению эффективности использования денежных средств, что улучшит платежеспособность организации.

Следовательно, можно сделать вывод, что от предложенных мероприятий улучшилась эффективность качества в организации ООО «Завод УралТехПром».

Выводы по разделу 3

Таким образом, предложив мероприятия по улучшению качества работы на предприятии ООО «Завод «УралТехПром», можно сделать следующие выводы. Расчет эффективных процентных ставок в случае применения факторинга и кредитования, в ряде случаев показывает, что обслуживание при факторинге, как правило, является более дешевым способом финансирования, несмотря на более высокую номинальную ставку.

В результате проведение резерва по сомнительным долгам можно сделать вывод, что уменьшение налогооблагаемой прибыли на сумму созданного резерва, составила 4077,5 тыс. руб., начисленный на нее налог – 1017,9 тыс. руб., что повлияло на экономию денежных средств в размере 4077,5 тыс. руб.

Сравнение фактическое и прогнозное состояния дебиторской и кредиторской задолженности, исходя данных, позволяет сделать следующий вывод: в организации увеличится оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности на 1,46 (дебиторская задолженность) и 8,8 – кредиторская задолженность. Это повлияло на уменьшение периода оборачиваемости, для обеих задолженностей на 42 дня.

Данный ряд методов сложно оценить с аналитической точки зрения, поэтому их, как правило, оценивают с точки зрения эффекта от их применения, поскольку данные методы на прямую зависят от условий, предлагаемых договаривающимися сторонами и эффективность работы служб предприятия.

Таким образом, предприятию необходимо увеличить высоколиквидные активы предприятия.

Такая ситуация приведет к повышению эффективности использования денежных средств, что улучшит платежеспособность организации.

Следовательно, можно сделать вывод, что от предложенных мероприятий улучшилась эффективность качества в организации ООО «Завод УралТехПром».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Поставленные в работе задачи были решены следующим образом.

Изучены теоретические основы по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью, выполнен анализ существующими на предприятии дебиторской и кредиторской задолженностями. Были изучены понятие дебиторской и кредиторской задолженности. Дебиторской понимается задолженность покупателей, заказчиков, перед организацией, а кредиторской понимается задолженность организации перед работниками, например, по оплате труда, подотчетным лицам, перед бюджетом, например, по уплате налогов и сборов. Также были проклассифицированы задолженности, такие как по срокам исполнения, по валюте платежа, по содержанию. В настоящее время система нормативного регулирования бухгалтерского учета в России состоит из документов четырех уровней. Основные документы, регламентирующие бухгалтерский учет расчетов с дебиторами и кредиторами, также были изучены в первой главе.

Кредиторская задолженность отражается по кредиту представленных счетов. Дебиторская задолженность отражается по дебету счетов. Рассмотрен порядок отражения информации о кредиторской и дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности. Расчеты с кредиторами отражаются в бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными. Информация о кредиторской задолженности отражается в бухгалтерском балансе в развернутом виде: счета расчетов, имеющие дебетовое сальдо, приводятся в активе, а кредитовое сальдо – в пассиве.

В конечном счете, был изучен анализ дебиторской и кредиторской задолженности, ознакомился с задачами и целями задолженности, также рассмотрен первый блок финансового состояния, такие как анализ баланса и анализ показателей финансового состояния.

Применение операции факторинга для финансирования позволяет полностью решить проблемы организации, связанные с процессом оборотных средств, в результате чего не возникает необходимости поиска средств для обеспечения внешнего кредитования, следовательно, кредиторская задолженность не будет иметь тенденцию к росту. Кроме того, процесс факторинга характеризуется целевой направленностью, в отличие от традиционного кредитования. Еще одним преимуществом факторинга по отношению к классическому кредиту является тот факт, что при применении операции факторинга предприятие выплачивает проценты только за тот промежуток времени, когда ему необходимо дополнительное финансирование. Таким образом, расчет эффективных процентных ставок в случае применения факторинга и кредитования, в ряде случаев показывает, что обслуживание при факторинге, как правило, является более дешевым способом финансирования, несмотря на более высокую номинальную ставку.

Дебиторская задолженность за анализируемый 2018 год увеличилась на 72,6 % и по состоянию составляет 12 487,2 тыс. руб., что свидетельствует о растущей задолженности заказчиков перед организацией.

Результатам анализа активов ООО «Завод УралТехПром» организации можно отметить положительную тенденцию в развитии компании. Но не смотря на положительные моменты в развитии компании, ООО «Завод УралТехПром» следует направить политику компании на снижение кредиторской, а также дебиторской задолженности. наибольший удельный вес дебиторской задолженности за 2018 год, занимает краткосрочная дебиторская задолженность (от 1 до 3 месяцев), что составила 10 000 тыс. руб., удельный вес равен 73 %.

Анализируя кредиторскую задолженность за 2018, видно, что, краткосрочная кредиторская задолженность до 1 месяца на начала периода составляет – 45 %, а на коне периода выросла на 2 % и составила – 47 %. От 1 до 3 месяцев на начала периода кредиторская задолженность имела 41 %, на конец – 33 %. Кредиторская задолженность свыше 3 месяцев на конец периода увеличилась на 6 % и составила 20 %. Анализируя дебиторскую задолженность по срокам образования видно, что до 1 месяца она составила 19 %, от 1 до 3 месяца будет составлять 73 %, от 3 до 6 месяцев только 4 %, от 6 до 12 месяцев – 4 %, свыше 12 месяцев – задолженность отсутствует.

Анализируя состояние кредиторской задолженности по срокам образования, видно, что, наибольший удельный вес составляла задолженность до 1 месяца – 47 %, при этом от 1 до 3 месяцев будет составлять 33 %, а от 3 до 6 месяцев – 13 %, от 6 до 12 месяцев – 7 %, это является положительным для организации. В результате проведение резерва по сомнительным долгам можно сделать вывод, что уменьшение налогооблагаемой прибыли на сумму созданного резерва, составила 4077,5 тыс. руб., начисленный на нее налог – 1017,9 тыс. руб., что повлияло на экономию денежных средств в размере 4 077,5 тыс. руб.

Сравнение фактическое и прогнозное состояния дебиторской и кредиторской задолженности, исходя из данных, позволяет сделать следующий вывод: в организации увеличится оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности. Такая ситуация приведет к повышению эффективности использования денежных средств, что улучшит платежеспособность организации.

Следовательно, можно сделать вывод, что от предложенных мероприятий улучшилась эффективность качества в организации ООО «Завод УралТехПром».

В целом можно сделать вывод, что внедрение предложенных мероприятий в совокупности с другими методами управления позволит увеличить рентабельность компании и улучшить управление финансовыми потоками компании.

Таким образом, реализация рассмотренного комплекса мероприятий, системный подход к управлению дебиторской задолженностью, позволят повысить эффективность деятельности предприятия, укрепят его позиции на рынке.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Конституция Российской Федерации – М.: Эксмо, 2019 – 72 с.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 1 и 2. Полный сборник кодексов. – М.: Эксмо, 2018. – 912 с.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. – М.: Эксмо, 2019. – 1216 с.
4. Федеральный закон от 6 декабря 2011 года № 402–ФЗ «О бухгалтерском учете» – СПС «Консультант Плюс».
5. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99): утв. приказом Минфина Российской Федерации от 06.05.1999 № 32н (с изм. от 30.12.1999, от 30.03.2001) – СПС «Консультант Плюс».
6. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99): утв. приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 33н (с изм. от 30.12.1999, от 30.03.2001) – СПС «Консультант Плюс».
7. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99): утв. приказом Минфина РФ от 18.09.2006 № 115н. – СПС «Консультант Плюс».
8. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утв. приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н – СПС «Консультант Плюс».
9. Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово–хозяйственной деятельности организаций: утв. приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н. – СПС «Консультант Плюс».
10. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные Приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49 – СПС «Консультант Плюс».
11. Агеева, Е.И. Кредитная политика как инструмент управления дебиторской задолженностью / Е.И. Агеева // Финансовый менеджмент – 2018. – № 8. – С. 22–28.
12. Афанасьева, О.Н. Тенденции развития и направления совершенствования краткосрочного кредитования предприятий / О.Н. Афанасьева // Банковское дело. – 2016. – № 6. – С. 9–12.
13. Бланк, И.А. Управление формированием капитала: учебник / И.А. Бланк. – К.: Ника-Центр, 2016. – 512 с.
14. Галлеев, М.Ш. Дебиторская и кредиторская задолженность – острые вопросы налогообложения: Практическое руководство для бухгалтера / М.Ш. Галлеев. – М.: Акцион, 2018 – 184 с.
15. Дебиторская задолженность // Практический журнал для бухгалтера. – 2015. – № 22. – С. 89–95.
16. Ефримова, О.В. Оборотные активы предприятия и их анализ / О.В. Ефримова // Бухгалтерский учет. – 2016. – № 9. – С. 72–78.
17. Иохин, В.Я. Экономическая теория: учебник / В.Я. Иохин. – М.: Экономистъ, 2018 – 861 с.

18. Ковалев, В.В. Финансы: учебное пособие / В.В. Ковалев. – М.: ВИТРЭМ, 2017. – 352 с.
19. Крылов, Э.И. Анализ финансового состояния и инвестиционной привлекательности предприятия: учебное пособие / Э.И. Крылов, В.М. Власова, М.Г. Егорова и др. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 192 с.
20. Лаврушин, О.И. Особенности использования кредита в рыночной экономике / О.И. Лаврушин // Банковское дело. – 2015. – № 7. – С. 2–8.
21. Мазурина, Т.Ю. Об оценке финансовой устойчивости предприятий / Т.Ю. Мазурина. ИНФРА-М. – 2018. – 280 с.
22. Мазурова, И.И. Варианты прогнозирования и анализа финансовой устойчивости организации / И.И. Мазурова С–Пб.: Издательство СПбУЭФ, 2016 г. – 356 с.
23. Неволоина, Е.В. Об оценке кредитоспособности заемщика / Е.В. Неволоина // Деньги и кредит. – 2016. – № 10. – С. 31–34.
24. Остапенко, В.В., Подъяблонская Л.М., Мешков В.С. Финансовое состояние предприятия: оценка, пути улучшения // Экономист. 2018 г. – № 7. – С. 37–42.
25. Петров, А.М. Организационный механизм контроля за движением дебиторской и кредиторской задолженности / А.М. Петрова // Экономический анализ. – 2015. – № 18. – С. 54–63.
26. Пещанская, И.В. Финансовый менеджмент: краткосрочная финансовая политика: Учебное пособие для вузов. – М.: Экзамен, 2015 г. – 262 с.
27. Пласкова, Н.С. Экономический анализ: учебник для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Н.С. Пласкова. – М.: Эксмо, 2018. – 703 с.
28. Плотченко, Н.В. Процесс принятия и реализации управленческих решений в предпринимательских структурах // Вестник ТГУ. 2018. – С. 48–55
29. Попова, Р.Г., Самонова И.Н., Добросердова И.И. Финансы предприятий. – СПб.: Питер, 2016 г. – 305 с.
30. Правила об уплате НДС // Практический журнал для бухгалтера. – 2016. – № 24. – С. 38–40.
31. Радченко, Ю.В. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие для вузов. / Ю.В. Радченко. – Ростов-н/Д: Феникс, 2018. – 187 с.
32. Райзберг, Б.А. Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. – М.: ИНФРА-М, 2016 – 478 с.
33. Расчеты дебиторской задолженности от специалистов Минфина // Практический журнал для бухгалтера. – 2016. – № 18. – С. 89–97.
34. Рекомендации по расчету кредиторской задолженности // Практический журнал для бухгалтера. – 2016. – № 12. – С. 44–52.
35. Рузавик, Г. И. Курс рыночной экономики: учеб. пособие / Г.И. Рузавик, В.Т. Мартынов. – М.: Экономика, 2018. – 409 с.
36. Русаков, С.А. Основы управленческой деятельности: учебное пособие / С.А. Русаков. – М.: Академия, 2016. – 280 с.

37. Сергеев, И.В., Оперативное финансовое планирование на предприятии. – М., Финансы и статистика, 2018.
38. Сергеев, И.В. Экономика предприятия: учеб. пособие / И.В. Сергеев. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 304 с.
39. Скамай, Л.Г. Экономический анализ деятельности предприятия: учебник / Л.Г. Скамай. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 295 с.
40. Справочник директора предприятия: учебник / под ред. М.Г. Лапуста. – М.: Юнити, 2017 – 389 с.
41. Стоянова, Е.А. Финансовый менеджмент: теория и практика. – М., 2018 г. – 280 с.
42. Теория бухгалтерского учета: учебник / под ред. Е.А. Мизиковского. – М.: Филин, 2018 – 732 с.
43. Тихомирова, Е.В. Краткосрочное кредитование предприятий: проблемы и возможные пути решения / Е.В. Тихомирова // Финансы. – 2016. – № 25. – С. 24–26.
44. Федорова, А.В. Достоверная оценка собственности – основа кредитоспособности предприятия / А.В. Федорова // Бизнес и банки. – 2016. – № 36. – С. 5–7.
45. Финансовый анализ: учебное пособие / под ред. Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко – М.: ИД ФБК-Пресс, 2016 – 224 с.
46. Финансовый менеджмент: теория и практика: учебник / под ред. Е.С. Стояновой – М.: Перспектива, 2017. – 656 с.
47. Финансы предприятий / под ред. М.В. Романовского. – СПб.: Бизнес-пресса, 2016. – 528 с.
48. Финансы предприятия: учебник для вузов / под ред. Н.В. Колчиной. – М.: ЮНИТИ-Дана, 2016. – 447 с.
49. Финансы: учебник для вузов / под ред. О.В. Врублевской, Б.М. Сабанти, М.В. Романовского. – М.: Юрайт-М, 2017 – 715 с.
50. Хайруллин, И.Г. Методологические основы аналитического обоснования управленческих решений // Вестник ОГУ. 2018. – № 8. – 235 с.
51. Чернов, В.А. Финансовая политика предприятия: учебное пособие / В.А. Чернов. – М.: ЮНИТИ-Дана, 2015 – 420 с.
52. Чижов, М.С., Чижова Е.К. Новое в бюджетировании: отечественные разработки для отечественных компаний // Финансы, 2018. – № 1. – С. 20–23.
53. Шеремет, А.Д. Финансы предприятий: менеджмент и анализ: учебное пособие для вузов. / А.Д. Шеремет. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 479 с.
54. Шуляк, П.Н. Финансы предприятия: учебник для вузов / П.Н. Шуляк. – М.: Дашков и К, 2016. – 712 с.
55. Экономика предприятия: учебник для вузов / под ред. В.А. Швандер. – М.: ЮНИТИ-Дана, 2015. – 468 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

